

СКОРАЯ ПОМОЩЬ СТУДЕНТУ

СТРАХОВАНИЕ

ШЛАВГАЯЛКА



Шпаргалка по страхованию

Москва
Окей-книга
2006

УДК 368
ББК 65.271я73
Ш 83

СКОРАЯ ПОМОЩЬ СТУДЕНТУ

Ш 83 Шпаргалка по страхованию. — М.: Окей-книга, 2006. — 48 с. — (Скорая помощь студенту). — ISBN 5-9745-0039-3.

ШПАРГАЛКА

ПО СТРАХОВАНИЮ

Настоящее издание поможет систематизировать полученные ранее знания, а также подготовиться к экзамену или зачету и успешно их сдать.

Пособие предназначено для студентов высших и средних образовательных учреждений.

УДК 368
ББК 65.271я73

По вопросам приобретения книг обращайтесь: группа компаний «Омега-Л», 123022, Москва, Столярный пер., д. 14, под. 2.

Тел. (095) 777-14-99

(095) 258-08-38

e-mail: zakaz@omega-l.ru www.omega-l.ru

Заказывайте наши книги через интернет-магазин www.sprinter.ru

Тел. (095) 737-03-77

Подписано в печать 05.10.2005. Формат 60x84/16. Печать офсетная. Усл.-печ. л. 2,8.

Тираж 10000 экз. Заказ № 698.

Отпечатано в полном соответствии с качеством предоставленных материалов
в ОАО «Дом печати — ВЯТКА». 610033, г. Киров, ул. Московская, 122.

ОКЕЙ-КНИГА

8005

ISBN 5-9745-0039-3

© Оформление. Окей-книга, 2006

Содержание

1. Социально-экономическая сущность страхования и его роль в рыночной экономике	5
2. Функции страхования	5
3. Страховая терминология	5
4. История развития страхования	5
5. Правовые основы страховой деятельности	7
6. Классификация страхования	7
7. Сущность и отличия обязательного и добровольного страхования	7
8. Системы страхования. Франшизы	7
9. Понятие рисков страхования, классификация	9
10. Управление рисками. Критерии страховых рисков	9
11. Характер страховой операции. Заявление на страхование	9
12. Права и обязанности субъектов договора страхования	9

30. Уровни предпринимательских рисков	19
31. Иностранное участие на российском страховом рынке	19
32. Виды финансовых рисков, сущность их страхования	19
33. Анализ финансового положения страховых компаний	21
34. Перестрахование	21
35. Формы перестрахования	21
36. Страховые резервы	21
37. Структура страхового рынка	23
38. Участники страхового рынка	23
39. Внутреннее содержание и внешнее окружение страхового рынка. Управляемые и неуправляемые факторы	23
40. Государственное регулирование страховой деятельности	23
41. Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела	25

54. Составляющие системы сбыта страховой продукции	31
55. Основные требования к страховой рекламе	31
56. Оценка, выбор и размещение рекламных средств	31
57. Актуарные расчеты	33
58. Состав и структура тарифной ставки	33
59. Концепция развития страхования в РФ	33
60. Страхование в туризме	33
61. Понятие интернет-страхования	35
62. Страхование лизинговых операций	35
63. Понятие и виды банковских рисков	35
64. Внешние банковские риски. Их особенности	35
65. Внутренние банковские риски	37
66. Способы снижения банковских рисков	37

77. Страхование иностраннных инвестиций от политических рисков	43
78. Функционирование крупнейших мировых агентств по страхованию интересов инвесторов	43
79. Необходимость страхования валютных рисков	43
80. Необходимость и сущность страхования экспортных коммерческих кредитов	43
81. Риски и условия страхования экспортных коммерческих кредитов	45
82. Страхование кредитно-финансовой сферы	45
83. Цели создания систем депозитного страхования. Их виды	45
84. Страхование кредитно-финансовой сферы	45
85. Процесс входа банка в СДС. Возможности СДС по разрешению процедур банковских банкротств	47

42. Пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке	25	13. Метод и принципы расчета страховой премии	11
43. Лицензирование страховой деятельности	25	14. Социальное страхование	11
44. Финансы страховой компании	25	15. Медицинское страхование	11
45. Двойное страхование и его последствия	27	16. Имущественное страхование	11
46. Основы управления страховой компанией	27	17. Страхование от огня	13
47. Организационные структуры страховой компании	27	18. Страхование запасов товаров	13
48. Виды страховых компаний	27	19. Страхование грузов — карго	13
49. Организация работы страховой компании	29	20. Страхование судов — каско	13
50. Организация работы и оплаты труда страхового агента	29	21. Страхование имущества сельскохозяйственных предприятий	15
51. Система организации маркетинга	29	22. Личное страхование	15
52. Служба маркетинга страховщика	29	23. Страхование жизни	15
53. Место сбыта в организации страховой компании	31	24. Страхование от несчастных случаев и болезней	15
86. Страхование ответственности судовладельца	47	25. Страхование ответственности	17
87. Риски в авиастраховании	47	26. Понятие страхового случая	17
88. Виды страхования при авиаперевозках	47	27. Страхование автогражданской ответственности	17
		28. Понятие и виды страхования предпринимательского риска	17
		29. Классификация предпринимательских рисков	19
		67. Экологическое страхование	37
		68. Страховое дело в развитых странах	37
		69. Риски, связанные с ВЭД. Управление рисками	39
		70. Международная классификация страхования	39
		71. Государственное регулирование страховой деятельности на европейском рынке: необходимость и сущность	39
		72. Принципы организации страхового надзора в рамках ЕЭС	39
		73. Регулирование деятельности страховых посредников	41
		74. Риски, возникающие при страховании грузов	41
		75. Методы минимизации убытков при транспортировке застрахованных грузов	41
		76. Страхование инвестиций. Классификация рисков	41

1 СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ И ЕГО РОЛЬ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Страхование — это экономическая категория, являющаяся составной частью финансов. Страхование заключается в распределении ущерба между всеми участниками страхования. По своей сути это кооперация по борьбе с результатами стихийных бедствий и противоречиями, появляющимися внутри общества.

Страхование — это один из элементов производственных отношений. Оно связано с возмещением материальных потерь, что служит основой для непрерывности и бесперебойности процесса воспроизводства. Возмещение потерь производится в денежной форме, поэтому производственные отношения, лежащие в основе страхования, проявляются через оборот денежных средств, денежные отношения. Поэтому страхование можно отнести к системе финансов. Как и финансы, страхование является категорией распределения. Однако это не исключает возможности его использования на всех стадиях общественного производства (в производстве, распределении, обмене, потреблении).

В отношениях страхования выделяют следующие **свойства**:

- 1) денежные отношения в страховании связаны с возможностью появления страховых случаев, причиняющих ущерб или убыток;
- 2) при страховании причиненный ущерб делится между участниками страхования;

3 СТРАХОВАЯ ТЕРМИНОЛОГИЯ

В страховании используется много специальных терминов. Ниже приведены основные из них.

Страховщик — специализированная организация, производящая страхование и ведающая созданием и расходованием страхового фонда. Страховщиком признается хозяйствующий субъект любой организационно-правовой формы, созданный для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования), получивший лицензию на осуществление страховой деятельности.

Перестраховщик — страховая организация, которая перестраховывает объекты.

Страхователь — физическое или юридическое лицо, которое уплачивает страховые взносы и вступает в конкретные страховые отношения со страховщиком. Страхователем признается лицо, заключившее со страховщиком договор страхования.

Страховой фонд — резерв денежных или материальных средств, формируемый за счет взносов страхователей и находящийся в оперативно-организационном управлении у страховщика.

Объекты страхования — имущество, жизнь, здоровье, трудоспособность граждан и др.

Страховой полис — документ, удостоверяющий факт страхования.

Страховой случай — фактически произошедшее событие, последствием которого является выплата страхового возмещения.

2 ФУНКЦИИ СТРАХОВАНИЯ

Страхование выполняет четыре функции: рисковую, предупредительную, сберегательную, контрольную.

1. **Рисковая функция** выражается в возмещении риска. В рамках действия этой функции происходит перераспределение денежной формы стоимости объекта страхования между участниками страхования в связи с последствиями случайных страховых событий. Тем самым пострадавшим при необходимости оказывается необходимая денежная помощь. Рисковая функция страхования является главной.

2. **Предупредительная функция** предполагает своевременное заключение договора страхования и перечисления страховых взносов с целью обеспечения финансирования мероприятий, связанных с сокращением страхового риска. Если рисковая функция связана с оказанием денежной помощи уже пострадавшему, то предупредительная функция направлена на финансирование мероприятий по снижению степени риска.

3. **Сберегательная функция** призвана обеспечивать с помощью страхования накопления определенных договором страхования сумм. Сберегательная функция страхования осуществляется двумя способами. С одной стороны, она проявляется в накоплении средств в благоприятное время и их расходовании при приходе страховых случаев, а с другой — в выплате страховой суммы, бонуса и иного при завершении срока действия договора страхова-

4 ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ

Первое упоминание о страховании относится ко **II тысячелетию до н. э.** и касается взаимного страхования купцов в караванах на случай нападения разбойников, падежа вьючного скота и т.д.

В античные времена существовали ростовщики, бравшие на себя обязанность выплаты стоимости повозки и товара на ней в случае его потери или нападения разбойников. В **Древнем Риме** бытовало и государственное страхование. Во время **Первой Пунической войны** государство покрыло весь убыток, причиненный купцам при транспортировке военных грузов. Это повлекло за собой первые случаи страхового жульничества: купцы старались симулировать страховые случаи для обогащения с помощью компенсаций.

Взаимное страхование в ситуациях капитализма стало трансформироваться в независимую отрасль страховой деятельности. В условиях современного общества страхование стало общим приемлемым средством страховой защиты всех форм собственности, доходов и других составляющих в деятельности предприятий, организаций, фермеров, арендаторов, граждан.

Первое страховое акционерное общество в России появилось в **1827 г.**, а перед **Первой мировой войной** Российский страховой рынок являлся четвертым в мире по сбору страховой премии.

ния. Сберегательная функция особенно ярко проявляется в страховании жизни.

4. Контрольная функция позволяет обеспечить целевое формирование и использование средств страхового фонда. Эта функция определяет зависимость между страховым взносом (денежной премией) и уровнем риска (вероятностью наступления убытка). С помощью контрольной функции у страховщиков появляется возможность воздействовать на уровень риска, а также на масштаб и частоту наступления ущерба. Значение страхования в предоставлении постоянности, бесперебойности и сбалансированности общественного производства выражается в конечных итогах его проведения: в увеличении защищенности субъектов хозяйствования от неблагоприятных случаев, а также в полноте и своевременности выражения убытка и потерь в доходах. Эту сферу деятельности страховых организаций можно назвать решением их прямых задач. Тем не менее имеются и другие, **косвенные возможности применения потенциала страховых компаний. К ним относятся:**

- 1) употребление инвестиционного потенциала страховых компаний в экономической ситуации в стране;
- 2) решение многих вопросов государственного социального страхования по предохранению населения;
- 3) включение социально важных видов обязательного страхования (например, страхования автогражданской ответственности).

Все изменилось после революции. В 1918 г. был издан декрет, согласно которому все частные страховые компании были национализированы, а договоры страхования были расторгнуты. Позже, в 1922 г., была сформирована государственная страховая монополия — Госстрах СССР. Почти на протяжении 70 лет после 1917 г. в нашей стране свой выбор граждане останавливали на общегосударственных резервных фондах широкого направления. С их помощью осуществлялись дополнительные капиталовложения в оборону страны и в различные отрасли народного хозяйства. Для страхового фонда, создаваемого за счет средств граждан и субъектов хозяйствования (т.е. классических страховых фондов), оставалась ограниченная область действия: сельскохозяйственные предприятия, кооперативные и общественные организации, имущество, жизнь и здоровье граждан.

Положение изменилось в связи со стремительным развитием рыночных отношений, и с начала 1990-х гг. развитие страхового дела в России шло по двум направлениям: 1990—1992 гг. — процесс создания новых страховых компаний принял лавинообразный и неконтролируемый характер. При этом новые страховщики склонны были страховать все и на любых условиях. Второй этап наступил в 1993 г. с утверждением Закона «О страховании», когда формирование страховых отношений приняло цивилизованный характер.

- 3) при страховании ущерб перераспределяется между зонами, районами и во времени;
- 4) страхование обуславливается возвратом средств, вложенных в страховой фонд.

На основании всего вышесказанного можно дать следующие **определения страхованию:**

- 1) **страхование** — это система экономических отношений по имущественной защите интересов физических и юридических лиц при наступлении установленных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, образуемых из уплачиваемых ими страховых взносов (денежных премий);
- 2) **страхование** — это база экономических отношений между его участниками по поводу образования страхового фонда и его применения для восполнения ущерба.

В РФ существуют три основные **формы страхового фонда:**

- 1) **централизованный страховой фонд**, формирующийся за счет общегосударственных ресурсов в натуральной и денежной формах, которому отдает указы и распоряжения Правительство РФ;
- 2) **фонды самострахования**, организуемые самими предприятиями и организациями в виде запасных и страховых фондов, фондов риска; существуют в денежной и натуральной формах;
- 3) **фонды страховщика**, основывающиеся особыми страховыми организациями за счет платежа взносов, существуют только в денежной форме.

Как и любая другая экономическая категория, страхование имеет свои правовые нормы, устанавливаемые законодательством.

Страховой ущерб — ущерб, нанесенный объектам страхования в результате наступления страхового случая.

Страховое возмещение — сумма ущерба, причитающаяся к выплате страхователю.

Страховой тариф (взнос) — плата за страхование.

Страховой риск — вероятность наступления страхового случая.

Страховая сумма — величина денежных средств, на которую фактически застрахован объект страхования.

Срок страхования — временной период, на который застрахованы объекты страхования.

Соцстрахование — совместное страхование несколькими страховщиками одного объекта страхования.

Двойное страхование — страхование одного и того же интереса у нескольких страховщиков, когда общая страховая сумма превышает страховую стоимость.

Договор страхования — соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.

Все эти основные понятия страхования содержатся в договоре страхования, который заключается на основе Закона РФ «О страховании» от 27 ноября 1992 г. и новой редакции Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 31 декабря 1997 г.

Система современного страхового законодательства представлена самостоятельным правовым институтом, регулирующим страховые операции и объединяющий отрасли гражданского, административного, государственного и финансового права.

Итак, в области гражданского права **страховые отношения регламентируют:**

- 1) гл. 48 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- 2) Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- 3) Кодекс торгового мореплавания;
- 4) Указ Президента РФ «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования» от 1994 г.;
- 5) Примерные правила добровольного медицинского страхования;
- 6) Примерные правила добровольного индивидуального страхования от несчастных случаев;
- 7) Примерные правила страхования жизни с условием выплаты страховой ренты.

Административное право, регулирующее отношения между страховщиками, страховыми брокерами и государством, основывается на следующих **основных источниках права** (главным образом ведомственных нормативных актах, изданных Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью):

- 1) Условиях лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации от 19 мая 1994 г.;

Различают две формы страхования — добровольное и обязательное.

1. **Обязательное страхование** связано с рисками, затрагивающими интересы широких масс или общества в целом. Оно осуществляется на основании законодательства страны. Виды, условия и порядок страхования определяются законодательными актами РФ. Величина взносов при обязательном страховании зависит от начисленной суммы общего фонда заработной платы (для работодателей) или от доходов (для индивидуальных предпринимателей или фермерских хозяйств). Расходы, связанные с осуществлением обязательного страхования, относятся на себестоимость производимой продукции.

Иногда обязательное страхование имеет определенное сходство с формами благотворительности или социальным страхованием. Социальное страхование часто отождествляется с обязательным страхованием. Целью обязательного страхования является оказание помощи неимущим.

2. **Добровольное страхование** связано с защитой личных и имущественных интересов от риска его потери.

Необходимые **условия для развития добровольного страхования:**

- 1) высокий культурный уровень населения;
- 2) развитая социально-экономическая система общества;
- 3) высокий уровень благосостояния;

Существует следующая **классификация страхования.**

1. По целям и задачам страховой деятельности выделяют две области — коммерческое и некоммерческое страхование. **Некоммерческое страхование** представляет собой социальное страхование, обязательное медицинское страхование и др. **Коммерческое страхование** связывает первичное, или прямое, страхование, сострахование и перестрахование.

2. По степеням защиты и охраны трудящихся выделяют **страхование от отраслевого риска**, от **риска предприятия и индивидуального риска** (за счет собственных средств граждан).

3. По отраслям страхования различают:

- 1) **страхование личное** — страхование, основу отношений в котором составляют случаи в жизнедеятельности физических лиц (страхование жизни, здоровья, человека);
- 2) **имущественное страхование** — страхование, объектом которого являются различные материальные ценности, капитал; страхование от вероятных потерь дохода и непредвиденных затрат;
- 3) **страхование гражданской ответственности** — страхование, предметом которого являются возможные обстоятельства страхователя по возмещению убытка перед третьими лицами на основе договора. К страхованию ответственности за нанесение вреда относятся основные виды страхования: гражданской ответственности автовладельцев, предприятий — источников повышенной опасности, ответственности работодателя перед нанимаемыми

Различают **пять следующих систем страхования:**

- 1) страхование по **действительной стоимости имущества**;
- 2) страхование по **системе пропорциональной ответственности** (неполное, частичное страхование объекта). В этом случае сумма страхового возмещения уменьшается пропорционально доле страховой суммы в действительной стоимости объекта:

$$Q = T \times S / W,$$

где Q — страховое возмещение;

T — фактическая сумма ущерба;

S — страховая сумма по договору;

W — рыночная оценка объекта страхования;

- 3) страхование по **системе первого риска**. В этом случае страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. Ущерб сверх страховой суммы вообще не выплачивается;
- 4) **система дробной части**. В договоре страхования устанавливаются две страховые суммы: показанная стоимость и действительная стоимость. По показанной стоимости страхователь получает возмещение, выраженное в процентах или натуральной дробью. Ответственность страховщика ограничена размерами дробной части. Если показанная стоимость равна действительной, то страхование

работниками, профессиональной ответственности лиц (врачей, фармацевтов, бухгалтеров, строителей и т.д.), ответственности за загрязнение окружающей среды. Страхование ответственности по контракту включает ответственность при любых договорных отношениях сторон — соглашения поставок, транспортировки, контрактации и т.д.

4. По объему страховой ответственности выделяют обязательное и добровольное страхование. Обязательным страхованием является страхование пассажиров, сотрудников милиции, сотрудников налоговых инспекций и налоговой полиции, внешней разведки, военнослужащих, космонавтов и др. Виды, порядок и условия проведения обязательного страхования определены законодательными актами Российской Федерации. **Добровольное страхование** осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком.

5. По классу страхования выделяют **страхование огневое, транспортное, инженерное.**

6. По форме организации страхового дела **страхование** бывает **групповым и индивидуальным.**

7. По направлению страховых интересов бывает **страхование, направленное на запросы семьи, и страхование предпринимательских систем.** Страхование предпринимательских рисков включает страхование в случае неполучения дохода, уменьшения рентабельности предприятия, формирования убытков; на случай неплатежа по счетам поставщика товаров; упущенной выгоды по незаключившимся сделкам; от простоев оборудования.

дробной части превращается в страхование по системе первого риска. Если показанная стоимость меньше действительной, то страхование дробной части превращается в страхование по системе пропорциональной ответственности;

5) **страхование по восстановительной стоимости.** В этом случае страховое возмещение равно цене нового имущества соответствующего вида. Конечно, и страховые взносы при этом будут выше, чем при других системах страхования.

В договорах страхования часто используется франшиза, которая представляет собой личное участие страхователя и покрытия ущерба. Франшиза устанавливается в рублях или процентах к страховой сумме или ущербу. Франшиза выгодна и страхователю, и страховщику. Страхователь при этом получает скидки со страхового тарифа, а страховщик часть ущерба перекладывает на страхователя. Франшиза бывает двух видов — условная и безусловная.

Условная (невывчитаемая) франшиза обозначает, что страховщик избавляется от ответственности за ущерб, если он не превосходит процента франшизы. Если убыток больше франшизы, то страховщик должен компенсировать ущерб целиком. При существовании условной франшизы в контракте страхования производится запись «Свободно от ... процентов».

Безусловная (вычитаемая) франшиза обозначает, что страховое возмещение всегда равняется ущербу за вычетом безусловной франшизы. При существовании безусловной франшизы в контракте страхования делается запись «Свободно от первых ... процентов».

2) Правилах размещения страховых резервов от 14 марта 1995 г.;

3) Положении о государственной регистрации объединений страховщиков на территории Российской Федерации от 26 апреля 1993 г.

Государственное право регламентирует правовую форму органа страхового наблюдения, его роль и функции в структуре федеральных органов государственной исполнительной власти базируется на Конституции Российской Федерации и Положении о Федеральной службе России по надзору за страховой деятельностью от 19 марта 1993 г.

Финансовое право регламентирует отношения между страховыми компаниями, страхователями и государством по поводу установления состава затрат субъектов страховых отношений, выявления налогооблагаемой базы страховщиков, расчета и уплаты налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, других видов налогов и обязательных платежей. Этот раздел содержит **два главных правовых документа:**

1) Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли (утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 5 августа 1992 г.);

2) Закон Российской Федерации «О налоге на прибыль предприятий и организаций».

4) соблюдение принципов рыночной системы хозяйствования (свободы личности, развитый институт собственности, наличие конкуренции и др.).

Добровольное страхование осуществляется на основании заключения договора между страхователем и страховщиком.

Обязательный и добровольный виды страхования сходны по методологическим и организационным формам, однако имеют некоторые **отличия:**

1) при добровольном страховании обязательства страховой организации зависят от взносов застрахованных; при обязательном страховании выплаты не зависят только от страховых взносов;

2) при добровольном страховании страхование прекращается (сводится к меньшей сумме), когда страхователь полностью или частично прекращает платить премии; при обязательном страховании страхователь не может прекратить страхование;

3) при добровольном страховании частная страховая организация придерживается только оговоренных условий страхования; при обязательном страховании государство может изменять условия страхования по собственному усмотрению;

4) при добровольном страховании при несостоятельности частной страховой организации учреждается конкурсное управление; при обязательном страховании дефицит средств страхового фонда возмещается за счет средств государственного бюджета или повышения налогов.

Риск — возможная случайность или опасность потерь, которые носят возможный характер и могут являться причинами ущерба.

Страховой риск — случайности или опасности, в результате появления которых страховщик берет на себя обязательство выплатить пострадавшей стороне сумму страхового возмещения. Сфера рисков, покрываемых страхованием, строго оговаривается перед процедурой страхования.

Любое стихийное бедствие рассматривается как опасность, в результате чего появляется объект страховой защиты. Элементом появления страховых отношений является риск.

Существует множество определений риска, их связывают следующие **положения**: основополагающая идея неопределенности, вероятность наличия разнообразных уровней риска, понятие итога (результата).

Под **классификацией риска** понимается распределение риска на определенные группы по обусловленным свойствам для достижения назначенных целей.

Научно аргументированная классификация риска позволяет ясно выявить роль каждого риска в их совокупной структуре. Она образует возможности для эффективного использования подходящих способов, методов управления риском. Каждому риску соответствует своя структура технологии управления рисками.

Риски могут быть:

- 1) **природно-естественными** (риски, связанные с возникновением стихийных сил природы: землетрясением, наводнением, ураганом и т.п.);

Риск-менеджмент — система управления рисками и финансовыми взаимоотношениями, появляющимися в ходе этого управления.

Объектом управления в риск-менеджменте являются риск, рискованные инвестиции капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами в ходе осуществления риска. Такими отношениями являются отношения между страхователем и страховщиком, заемщиком и кредитором, между предпринимателями и т.п.

Субъект управления в риск-менеджменте — это особая группа людей (финансовый менеджер, специалист по страхованию и т.п.), которая при помощи методов и способов управленческого влияния реализовывает целенаправленное функционирование объекта управления.

Основными **элементами риск-менеджмента** являются:

- 1) **идентификация риска**, т.е. изучение и выявление рисков, исследование факторов, которые оказывают на них максимальное влияние;
- 2) **измерение риска**, т.е. измерение степени его вероятности и величины ущерба;
- 3) **контроль над риском**, осуществляемый в двух формах:
 - а) физической (означает использование различных способов, которые позволяют снизить вероятность нанесения ущерба);
 - б) финансовой (заключается в поиске источников компенсации возможного ущерба в денежной форме).

Договор страхования — это двустороннее соглашение между страхователем и страховщиком.

При страховании кредита может быть подписан трехсторонний (между банком, заемщиком, страховым обществом) или двухсторонний договор (заемщик — страховое общество). В первом случае определяются операции банка и страхового общества в отношении друг друга и общие действия относительно заемщика. Во втором случае страховое общество берет на себя всю ответственность за поведение заемщика.

Договор страхования представляет собой соглашение между страхователем и страховщиком, при котором страховщик принимает на себя обязательство за предусмотренное вознаграждение покрыть убытки страхователя, возникшие в результате оговоренных в договоре страховых событий. В договоре страхования могут оговариваться и другие ситуации, устанавливаемые по соглашению сторон и соответствующие общим соглашениям сделки, предусмотренным гражданским законодательством РФ.

Для подписания соглашения страхования страхователь предоставляет страховщику заявление о своем намерении заключить договор страхования. К заявлению необходимо приложить документы, необходимые страховщику для оценки возможности наступления страхового случая. При этом страхователь должен изложить все известные ему обстоятельства, имеющие

Субъектами страховых отношений могут быть **страховщики** любой организационно-правовой формы, получившие разрешение (лицензию) на проведение страховой деятельности на территории РФ, и **страхователи** (физические или юридические лица, заключившие со страховщиком договор страхования).

Страхователи вправе заключать страховой договор со страховщиками о страховании третьих лиц и в пользу застрахованных.

Права субъектов страховых отношений.

Права страховщика:

- 1) право на проведение страховой деятельности в форме добровольного страхования;
- 2) право на обжалование действий Росстрахнадзора по приостановлению, ограничению или отзыву лицензии на проведения страхования.

Права страхователя:

- 1) право на получение страховой суммы (возмещения) по договору страхования в пределах общего трехлетнего срока исковой давности;
- 2) право назначить любое лицо на случай смерти страхователя, которое будет иметь право на получение страхового возмещения.

Обязанности субъектов договора страхования.

Обязанности страховщика:

- 1) страховщик обязан ознакомить страхователя с Правилами страхования;
- 2) страховщик обязан по заявлению страхователя перезаключить договор страхования (в случае проведения мероприятий страхователем по увеличению стоимости застрахо-

Все страхуемые риски должны быть тщательно оценены по следующим **критериям**:

- 1) случайному характеру ущерба. Он представляет собой неизвестность относительно времени и масштаба убытка, а также независимость и несвязанность страхового ущерба от поведения страхователя;
- 2) возможности оценки распределения ущербов. Она означает, что можно установить ожидаемый уровень ущерба и степень его возможности. Без существования этой информации нельзя рассчитать размер страховой премии;
- 3) однозначности распределения ущербов. Она означает, что страхование опасности, объекты страхования и убытки должны быть верно, с предельной точностью оговорены в соглашении страхования. Это условие необходимо для установления страхового возмещения, которое нужно выплатить страхователю при приходе страхового события;
- 4) независимости и самостоятельности страхуемых распределений ущербов друг от друга. Это означает, что страховщик при подписании и установлении договора страхования должен избегать концентрации риска;
- 5) оценке максимально возможной величины ущерба. При этом она рассматривается как мера отношения финансовых вероятностей и страхового портфеля страховщика. Совершенных рамок страхования (по убеждению страховщика) не существует.

ванного имущества и уменьшению риска его потери);

- 3) страховщик обязан определить размер страховой суммы;
- 4) страховщик обязан оформить наступление страхового случая при заявлении об этом страхователем;
- 5) страховщик обязан произвести при наступлении страхового случая страховую выплату страхователю или застрахованному лицу в установленный в договоре срок;
- 6) страховщик обязан возместить расходы страхователя на проведение мероприятий по предотвращению или уменьшению ущерба;
- 7) страховщик обязан не разглашать сведения о страхователе и его имущественном состоянии или состоянии здоровья.

В страховом договоре могут быть оговорены и другие обязанности страховщика.

Обязанности страхователя:

- 1) своевременно вносить страховые взносы;
- 2) сообщать страховщику при заключении страхового договора обо всех известных ему обязательствах, а также обо всех заключенных договорах страхования в отношении данного объекта страхования;
- 3) известить страховщика о наступлении страхового случая в определенный в страховом договоре срок;
- 4) предпринимать меры в целях предотвращения или уменьшения понесенного ущерба по застрахованному имуществу.

Многие права и обязанности субъектов страховых отношений определены самими страховыми организациями при заключении страхового договора.

- 2) **экологическими** (риски, связанные с загрязнением окружающей среды);
- 3) **политическими** (связаны с политической ситуацией в стране и деятельностью государства). Политические риски появляются в результате нарушения условий производственно-торгового процесса по факторам, прямо не зависящим от хозяйствующего субъекта;
- 4) **транспортными** (риски, связанные с транспортировкой грузов транспортом: автомобильным, морским, речным, железнодорожным, воздушным, трубопроводным и т.п.);
- 5) **коммерческими** (предпринимательский, хозяйственный риск, возникающий при проведении бизнес-операций, осуществлении сделок). Эти риски состоят в вероятном снижении или потере доходов предприятия. Коммерческие риски подразделяются на:
 - а) **имущественные**. Это риски, связанные с вероятностью утраты имущества предпринимателя в результате кражи, диверсии, невнимательности, перенапряжения технологических систем или риск в кредитной сделке, с состоянием или качеством собственности и т.п.;
 - б) **производственные**. Это риски, связанные с убытком от остановки производства вследствие повреждения основных и оборотных фондов (оборудования, сырья, транспорта и т.п.);
 - в) **торговые**. Это риски, связанные с ущербом в результате задержки платежей, недоставки продукции и т.п.;
 - г) **финансовые**. Это риски, связанные с возможностью потери денежных или кредитных средств.

существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства неизвестны страховщику на основании представленных документов.

Если после подписания договора страхования будет выявлено, что страхователь доложил страховщику заведомо неверные данные, страховщик имеет право потребовать признание договора недействительным.

Договор страхования вступает в силу со времени оплаты страхователем первого платежа, если договором или законом не определены другие условия.

Факт заключения страхового договора удостоверяется, когда страховщик вручает страхователю страховой полис с дополнением правил страхования.

Страховой полис должен содержать:

- 1) наименование документа;
- 2) наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика;
- 3) фамилию, имя, отчество и адрес страхователя;
- 4) указание объекта страхования;
- 5) размер страховой суммы;
- 6) указание страхового риска;
- 7) размер страхового взноса, сроки и порядок его внесения;
- 8) срок действия договора;
- 9) порядок изменения и прекращения договора;
- 10) другие условия по соглашению сторон.

Страховая премия — очередной денежный взнос страхователя страховому обществу в соответствии с договором. Ее величина обуславливается общим размером взносов, необходимых для выплат по требованиям держателей полисов, а также для выплаты административных расходов.

Страховая премия определяется при заключении страхового договора и не изменяется в период его действия, если иное не оговорено условиями договора страхования. **Величина страховой премии должна быть достаточной**, чтобы:

- 1) возместить ожидаемые претензии в процессе страхового срока;
- 2) восполнить издержки страховых организаций на ведение дела;
- 3) обеспечить величину прибыли.

Страховая премия состоит из четырех частей:

- 1) чистой нетто-премии;
- 2) рискованной надбавки;
- 3) нагрузки на возмещение расходов страховой организации;
- 4) надбавки на прибыль.

Нетто-премия — это финансирование оплат при появлении страховых происшествий и образовании страховых резервов.

Нагрузка — это платеж затрат страховщика. Он включает заработную плату, аренду, комиссионные.

Надбавка на прибыль необходима для образования прибыли.

Обязательное социальное страхование — часть государственной системы социальной защиты населения. **Социальное страхование осуществляется на случай:**

- 1) необходимости получения медицинской помощи;
- 2) временной нетрудоспособности;
- 3) трудового увечья;
- 4) материнства;
- 5) инвалидности;
- 6) наступления старости;
- 7) потери кормильца;
- 8) признания безработным;
- 9) смерти застрахованного лица или нетрудоспособных членов его семьи, находящихся на его иждивении.

Любому типу социального страхового риска соответствует **обусловленный вид страхового обеспечения:**

- 1) платежи медицинскому учреждению затрат, связанных с обеспечением застрахованному лицу нужной медицинской помощи;
- 2) пенсия в случае старости;
- 3) пенсия по инвалидности;
- 4) пенсия из-за потери кормильца в семье;
- 5) пособие по временной нетрудоспособности;
- 6) пособие в результате трудового увечья и профессиональных болезней;
- 7) пособие в связи беременностью и родами;
- 8) ежемесячное пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет;
- 9) пособие по безработице;
- 10) единовременное пособие женщинам, которые встали на учет в медицинских учреждениях в начальный период беременности;

Медицинское страхование — совокупность видов государственного социального страхования, обеспечивающих всем гражданам РФ равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предусматривающих обязанности страховщика по реализации страховых платежей в размере частичной или полной компенсации дополнительных затрат застрахованного, вызванной обращением застрахованного в медицинские учреждения за медицинской помощью, на условиях программы медицинского страхования.

Обязательное медицинское страхование, проводимое в РФ, приобрело черты социального страхования, поскольку порядок его проведения установлен Законом «О медицинском страховании в Российской Федерации». В стране действуют Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Фонд обязательного медицинского страхования относится ко внебюджетным фондам. Для него характерны следующие **основные моменты:**

- 1) оплата страхователями страховых взносов в установленных размерах и в определенные сроки;
- 2) стандартный, одинаковый для всех застрахованных уровень страхового обеспечения.

Плательщиками страховых взносов в Фонд обязательного медицинского страхования являются:

- 1) все хозяйствующие субъекты независимо от форм собственности и организационно-правовых форм деятельности;
- 2) граждане, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью, предприниматель-

Имущественное страхование — это отрасль страхования, в которой объектами различных отношений выступают имущество в различных видах и имущественные отношения.

Экономическим назначением имущественного страхования является возмещение ущерба, возникшего в результате страхового случая. Застрахованным может быть как собственное имущество страхователя, так и находящееся в его пользовании и распоряжении.

Имущественное страхование включает:

- 1) страхование средств наземного транспорта. Здесь объектом страхования являются имущественные интересы лица, связанные с владением, пользованием, распоряжением транспортным средством, вследствие повреждения или уничтожения (угона, кражи) наземного транспортного средства;
- 2) страхование средств воздушного транспорта. Здесь объектом страхования являются имущественные интересы лица, связанные с владением, пользованием, распоряжением воздушным судном, вследствие повреждения или уничтожения (угона, кражи) средства воздушного транспорта, включая моторы, мебель, внутреннюю отделку, оборудование и др.;
- 3) страхование средств водного транспорта. Здесь объектом страхования являются имущественные интересы лица, связанные с владением, пользованием, распоряжением водным судном, вследствие повреждения или

- 11) единовременное пособие при рождении ребенка;
- 12) пособие на санаторно-курортное оздоровление;
- 13) социальное пособие на погребение;
- 14) оплата путевок на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей.

Субъектами социального страхования являются:

- 1) **страхователи**, т.е. организации любой организационно-правовой формы и индивидуальные предприниматели, использующие труд наемных работников;
- 2) **страховщики**, т.е. юридические лица любой организационно-правовой формы, создаваемые в соответствии с законами, предусмотренными законодательством РФ в целях осуществления конкретных видов обязательного социального страхования для обеспечения прав застрахованных лиц по обязательному социальному страхованию при наступлении страховых случаев;
- 3) **застрахованные лица**, т.е. граждане Российской Федерации, а также иностранные граждане и лица без гражданства, трудящиеся по трудовым договорам, лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, или другие группы граждан, у которых отношения по обязательному социальному страхованию появляются в соответствии с федеральными законами об определенных типах обязательного социального страхования.

Система социального страхования состоит в уплате страхователями определенных законом сумм в Фонд социального страхования.

уничтожения (угона, кражи) средства водного транспорта, включая моторы, такелаж, внутреннюю отделку, оборудование и др.;

- 4) страхование грузов. Здесь объектом страхования являются имущественные интересы лица, связанные с владением, пользованием, распоряжением грузом, вследствие повреждения или уничтожения (пропажи) груза (товаров, багажа или иных грузов), независимо от способа его транспортировки;
- 5) страхование других видов имущества;
- 6) страхование финансовых рисков.

Имущественное страхование бывает добровольным и обязательным.

Обязательное страхование предусмотрено для страхования имущества и имущественных интересов сельскохозяйственных предприятий (государственных, т.е. казенных, коллективных, арендных, фермерских), арендованных предприятий, страхования сельскохозяйственных животных.

Добровольное имущественное страхование охватывает имущество хозяйствующих субъектов, общественных организаций, страхование граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, страхование домашнего имущества и средств транспорта, принадлежащих гражданам. Страховая ответственность распространяется на страхование от пожаров, стихийных бедствий, аварий и других случаев. По отдельному договору можно застраховать имущество на случай хищения, угона и грабежа.

Уровень страхования риска связан с определенным объектом и масштабами страховой ответственности.

Одной из основных задач страховой компании является правильный расчет нетто-премии (нетто-ставки).

Методика расчета нетто-ставки по каждому виду страхования сводится к определению среднего показателя убыточности страховой суммы за тарифный период (5 или 10 лет с поправкой на величину действия надбавки).

При расчете нетто-ставок при всем многообразии видов имущества используется один показатель убыточности страховых сумм. Он зависит от следующих **факторов**:

- 1) общей страховой суммы, которая для данного года является постоянной;
- 2) величины суммы выплат страхового возмещения. Страховое возмещение зависит от следующих обстоятельств, которые приводят к убыточности страховых сумм:
 - а) частоты страховых случаев. Это отношение числа страховых случаев к количеству застрахованных объектов;
 - б) опустошительности страховых случаев. Это отношение числа пострадавших объектов к числу страховых случаев застрахованных объектов.

Методика расчета нагрузки к нетто-ставке основывается на определении затрат за последние 1—2 года. Фактически затраты на проведение соответствующих видов страхования рассчитываются по действующим бухгалтерским и статистическим отчетностям, а затем определяется их удельный вес в процентах к сумме поступивших за тот период страховых платежей.

ской деятельностью без образования юридического лица;

- 3) граждане, занимающиеся в установленном законом порядке частной практикой, — адвокаты, частные детективы, частные охранники, нотариусы;
- 4) граждане, использующие труд наемных работников;
- 5) лица творческих профессий, не объединенные в творческие союзы.

Страховые взносы начисляются хозяйствующими субъектами в установленном законодательством размере, в процентах по отношению к начисленной оплате труда по всем основаниям, в денежной и в натуральной форме, в том числе по договорам подряда и поручения.

Страховые взносы не начисляются на **выплаты, носящие единовременный характер**:

- 1) компенсацию за неиспользованный отпуск;
- 2) выходное пособие при увольнении;
- 3) компенсационные выплаты (суточные по командировкам, выплаты в возмещение ущерба);
- 4) стоимость выданной спецодежды и других средств индивидуальной защиты;
- 5) стоимость рациона бесплатного питания, дотацию на обеды, стоимость путевок на санаторно-курортное лечение, оплачиваемые за счет фонда потребления;
- 6) стоимость бесплатно предоставляемых квартир, топлива, проездных билетов;
- 7) поощрительные выплаты, включая премии, производимые за счет фонда оплаты труда;
- 8) денежные награды, присужденные за призовые места на соревнованиях, смотрах, конкурсах и т.п.;
- 9) дивиденды, начисленные на акции;
- 10) прочие выплаты, носящие единовременный характер.

Страхование от огня предполагает заключение договора по страхованию от риска гибели и (или) повреждения имущества вследствие пожара, удара молнии, взрыва газа. При этом может быть застраховано любое движимое и недвижимое имущество, **за исключением:**

- 1) рукописей, планов, чертежей и иные документов;
- 2) моделей, макетов, выставочных экземпляров и т.п.;
- 3) технических носителей информации компьютерных и аналогичных систем (в частности магнитных пленок и кассет, магнитных дисков, блоков памяти и т.д.);
- 4) взрывчатых веществ;
- 5) имущества, имевшегося в застрахованном здании или помещении, которым страхователь не распоряжается на правах собственности или других законных правах;
- 6) домашних и сельскохозяйственных животных, многолетних насаждений и урожая сельскохозяйственных культур;
- 7) зданий и строений, находящиеся в аварийном и ветхом состоянии;
- 8) имущества, имевшегося в районе, которому грозят обвалы, оползни, потопа или другие стихийные силы природы, а также в области военных действий со времени оглашения в определенном порядке о такой опасности, если такое объявление было обнародовано до подписания договора страхования;
- 9) продуктов питания, спиртных напитков и табачных изделий.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 мая 2003 г. № 263 «Об утверждении правил обязательного

Одним из направлений имущественного страхования является страхование запасов товаров. Оно производится определенным образом.

Договором купли-продажи может быть предусмотрено **страхование** следующих **видов товаров:**

- 1) риск утраты товаров;
- 2) порчи товаров;
- 3) повреждения при перевозке и т.д.

При обстоятельствах, когда сторона, должна страховать продукцию, не исполняет страхование в соответствии с соглашениями договора, другая сторона имеет право застраховать продукцию и потребовать от обязанной стороны компенсации затрат на страхование либо отказаться от реализации договора.

Страхование товара рассматривается как один из типов страхования имущества, организованного на базе договора (договора купли-продажи, договора ответственного хранения и т.п.).

Обязанность страхования товара возлагается на продавца или покупателя в пользу той стороны, которая имеет риск потери, ухудшения или повреждения товара во время действия срока договора купли-продажи. Данная обязанность распространяется на весь период действия гарантии по качеству товара. Обычно товар подлежит страхованию тогда, когда время перехода права собственности по времени отделено от принятия товара покупателем (напри-

Страхование грузов — карго — является одной из составных частей морского страхования. В российской страховой практике грузы страхуются на определенных условиях.

1. С ответственностью за все риски.

По этому соглашению предусмотрена компенсация от крушения (или повреждения) груза или его составляющих, случившегося по любой причине, за исключением событий, оговоренных договором, а также ущерба, затраты и взносы по общей аварии.

В морском страховании под аварией понимаются убытки и расходы, причиненные морскому предприятию. Аварии бывают общими и частными.

Чтобы авария была признана общей, нужно доказать преднамеренность, разумность, чрезвычайность расходов с целью спасения судна, груза и фрахта от общей опасности.

При **общей аварии** убытки делятся между всеми участниками аварии.

При **частной аварии** убытки ложатся на владельца имущества.

Договор, заключающийся на данных условиях, обеспечивает объем страхового покрытия, поскольку он страхует от всех **рисков:**

- 1) стихийных бедствий;
- 2) пожара;
- 3) взрыва;
- 4) затопления;
- 5) выброса газа;
- 6) аварии транспортного средства;
- 7) крушения;
- 8) кражи с взломом;
- 9) действий третьих лиц.

Каско-страхование предусматривает компенсацию ущерба от повреждения и функциональной гибели транспортного средства.

Страхуя все потери, которые случились в период судовождения, выделяют понятия полной гибели и полной конструктивной гибели судна.

Полная гибель судна обозначает, что судовладелец лишился судна безвозвратно.

Полная конструктивная гибель судна означает, что собственность находится в состоянии, не подлежащем реставрации. Указанное состояние наблюдается в случае, если расходы на ремонт и починку превосходят стоимость корабля после ремонта.

Характерными особенностями каско-страхования судов являются:

- 1) ограничение сферы страхования. Она является весьма конкурентной, так как в мире насчитывается около 80 тыс. судов;
- 2) определенный период страхования (как правило, составляет 1 год);
- 3) обязательное указание в полисе географических границ планирования перевозки грузов;
- 4) определение страховой суммы и тарифа в индивидуальной форме для каждого судна, поскольку не существует одинаковых условий использования и характеристики судов.

Тарифная ставка определяется с учетом следующих **показателей:**

- 1) стоимости судна;
- 2) возрастной категории судна;
- 3) разновидности судна;
- 4) грузоподъемности;

мер, при перевозке и хранении товара третьими лицами).

В сфере международной торговли обязанность страхования по договору купли-продажи при транспортировке товара в существенной степени предопределяется правилами делового оборота.

В некоторых случаях обязанность страхования товара по договору купли-продажи может определяться и законом.

Обязанность страхования товара является существенным условием договора купли-продажи.

При нереализации ее стороной, на которую данная обязанность возложена, вторая сторона имеет право сама застраховать товар и потребовать от обязанной стороны компенсации понесенных затрат на страхование либо отказаться от осуществления договора.

В договоре предусматривается, кем (продавцом или покупателем) должен страховаться товар и на каких условиях. Если обязанность по страхованию лежит на покупателе, продавец обязан вручить ему необходимую для заключения и подписания контракта страхования информацию о товаре.

Страхование товара осуществляется по правилам страхования имущества.

- 5) силы двигателя;
- 6) систематизации;
- 7) флага, под которым ходит судно;
- 8) зоны плавания;
- 9) соглашения страхового покрытия.

Не возмещаются убытки, которые возникли в результате:

- 1) умысла, опрометчивости страхователя;
- 2) известной страхователю немореходности судна до выхода судна в плавание;
- 3) изнашивания, коррозии судна, его составляющих частей, оборудования;
- 4) использования судна в ситуациях, не предусмотренных его ледовым типом;
- 5) прямого или косвенного влияния радиации или радиоактивного заражения;
- 6) нерационального содержания судна и экипажа;
- 7) удаления остатков застрахованного судна, причиняющих вред окружающей среде, здоровью людей и имуществу третьих лиц;
- 8) косвенных действий страхователя.

Договор страхования судов заключается на основе письменного заявления, в котором перечисляются точные характеристики о судне, страховой сумме, условиях страхования.

Если судно страхуется на одно плавание, то указываются дата начала и окончания плавания, пункты захода и длительность рейса.

Если судно страхуется на определенный период времени, то записываются границы плавания и срок страхования.

страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» **не признаются страховыми случаями события, произошедшие вследствие:**

- 1) военных действий, маневров или военных мероприятий и их последствий, актов терроризма, гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- 2) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- 3) невыполнения, нарушения страхователем действующих должностных, ведомственных инструкций, правил, установленных правил и сроков эксплуатации (обслуживания, хранения, переработки и т.д.) имущества, технологии производства работ и т.п.;
- 4) умысла страхователя, членов его семьи, а также лиц, состоящих в гражданско-правовых отношениях со страхователем;
- 5) самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованного имущества;
- 6) кражи или расхищения имущества во время страхового случая, не застрахованного по риску;
- 7) утраты имущества в результате противоправных действия третьих лиц;
- 8) гибели или повреждения имущества, которое не принадлежит страхователю на правах собственности или иных законных основаниях, кроме случаев, когда это предусмотрено договором страхования;
- 9) обязательств, вытекающих из договорных отношений страхователя с третьими лицами;
- 10) деятельности страхователя, осуществляемой с нарушением законодательства РФ.

2. С ответственностью за частную аварию.

Обеспечивает **возмещение убытков** от повреждения или полной гибели груза или его части в результате:

- 1) стихийных бедствий;
- 2) крушения или столкновения перевозочных средств между собой;
- 3) ударов перевозящих средств о неподвижные или плавающие предметы, включая посадку судна на мель и повреждение об лед;
- 4) погрузки, укладки, заправки топливом.

Кроме того, этот договор покрывает убытки вследствие пропажи транспортного средства без вести, а также убытки, расходы и взносы по общей аварии.

Вместе с тем этот договор **не покрывает** следующие риски:

- 1) наводнение и землетрясение;
- 2) кражу или недостатки груза;
- 3) отпотевание груза, «подмочки» груза осадками;
- 4) обесценение груза вследствие загрязнения или порчи тары при целостности наружной упаковки.

3. Без ответственности за повреждение.

По договору покрывается ущерб в случае совершенной гибели груза (если его части находятся в тех же эпизодах и на тех же условиях, что и в п. 2.)

Не возмещаются ущербы от повреждения груза.

Эти договоры страхования груза могут подписываться как на единственную перевозку, так и на транспортировку всего груза в определенный период времени.

Страхование имущества сельскохозяйственных предприятий является обязательным.

Объектами страхования здесь являются:

- 1) урожай сельскохозяйственных культур;
- 2) многолетние плодовые, лесные и другие насаждения;
- 3) поголовье сельскохозяйственных животных;
- 4) строения, сооружения, оборудование, транспортные средства;
- 5) сырье, материалы, продукция, топливо и т.п.

При **страховании урожая** объем ответственности довольно широк: от засухи, недостатка тепла, вымерзания, бури, нападения насекомых-вредителей и болезней.

В государственных предприятиях страховая оценка урожая определяется, исходя из средней урожайности с 1 га за последние 5 лет и действующих цен.

Арендные и фермерские хозяйства могут выбрать варианты страхования, исходя из среднего урожая за 5 лет, 3 лучших лет из 5, планируемой урожайности или предусмотренной в договоре аренды.

На государственных предприятиях уровень возмещения потерь определен как 70%. Арендные и фермерские хозяйства самостоятельно определяют уровень страхового возмещения при заключении договора страхования.

При **страховании животных** действует следующий объем страховой ответственности: на случай падежа, гибели или вынужденного убоя от стихийных бедствий, пожаров и инфек-

Личное страхование — это отрасль страхования, с помощью которой осуществляется страховая защита семейных доходов граждан, их жизни, здоровья, трудоспособности или упреждение достигнутого ими семейного обеспечения. В качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека.

Конкретными событиями, на случай которых производится такое страхование, являются дожитие до окончания срока страхования, обусловленного возрастом или события, наступление смерти страхователя или застрахованного лица либо потеря ими здоровья в период страхования от оговоренных событий (как правило, от несчастных случаев).

Личное страхование включает страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование.

Выделяют следующие **виды личного страхования**:

- 1) **страхование жизни**, предусматривающее выплату страховой суммы страхователю или другому лицу в следующих случаях:
 - а) дожития застрахованного до окончания срока страхования или определенного договором страхования возраста;
 - б) смерти застрахованного;
 - в) наступления пенсионного возраста застрахованного, предусмотренного договором страхования;
- 2) **страхование детей**. Здесь в качестве страхователей выступают родители и другие родственники, а застрахованным является ребен-

Страхование жизни наряду со страхованием от несчастных случаев и болезней и медицинским страхованием относится к личному страхованию. **Основной целью страхования жизни** является предотвращение критического ухудшения уровня жизни людей.

Страхование жизни предусматривает выплату страховой суммы страхователю или другому лицу в **случаях**, предусмотренных ст. 934 ГК РФ, включающих:

- 1) дожитие застрахованного до окончания срока страхования или определенного договором страхования возраста;
- 2) смерть застрахованного;
- 3) выплату пенсии застрахованному в случаях, предусмотренных договором страхования (окончания действия договора страхования, достижения застрахованным определенного возраста, смерти кормильца, постоянной утраты трудоспособности, текущих выплат (аннуитеты) в период действия договора страхования и др.).

Это страхование выполняет сберегательную функцию, т.е. происходит накопление денежных средств. Формирование резерва взносов и расчеты тарифных ставок производятся с помощью актуарных методов, на основе таблиц смертности и норм доходности по инвестициям временно свободных средств резервов по страхованию жизни.

Договоры страхования жизни, как правило, являются долгосрочными, поскольку заключаются на несколько лет или пожизненно. Мини-

Страхование от несчастных случаев и болезней относится к видам личного страхования, предусматривающим обязанности страховщика по страховым выплатам в фиксированной сумме либо в размере частичной или полной компенсации дополнительных расходов застрахованного, вызванных наступлением страхового случая (при этом возможна комбинация обоих видов выплат).

В объем ответственности страховщика по договорам страхования от несчастных случаев и болезней входят обязанности совершить определенный договором страхования или законом **страховой платеж** при наступлении следующих **событий**:

- 1) причинении вреда здоровью застрахованного в результате несчастного случая или болезни;
- 2) смерти застрахованного вследствие несчастного случая или болезни;
- 3) потере (постоянной или временной) трудоспособности (общей или профессиональной) в итоге несчастного случая и болезни, кроме видов страхования, касающихся медицинского страхования.

Под несчастным случаем применительно к данному типу страхования рассматривается фактически случившееся, внезапное, непредвиденное **событие**:

- 1) травма, т.е. повреждение организма человека, вызванное действием факторов внешней среды (ушиб, ранение, разрыв связок, вывих или перелом, ожог, отморожение, поражение электротоком, разрывы, ранения и потеря органов);

нок со дня рождения и до 18 лет. Сроки страхования определяются как разница между возрастом 18 лет и тем возрастом в полных годах, которого достигает ребенок в момент заключения договора. Страховая сумма выплачивается застрахованному, достигшему 18 лет, а в результате наступления несчастных событий с застрахованным в период срока действия страхования;

- 3) **страхование к бракосочетанию.** Страховая сумма выплачивается застрахованному при вступлении его в законный брак. При невступлении в брак страховая сумма выплачивается при достижении застрахованным возраста 21 года;
- 4) **страхование дополнительной пенсии.** Распространяется на мужчин в возрасте 25—66 лет и женщин в возрасте 20—60 лет. Срок страхования исчисляется как разница между пенсионным возрастом (соответственно 60 и 55 годами) и возрастом страхователя в момент заключения договора. Для страхователя, имеющего возраст 60 и 65 лет, установлен срок страхования 5 лет. Пенсия выплачивается пожизненно, т.е. бессрочно после завершения периода действия страхования, если договор полностью оплачен страховыми взносами;
- 5) **обязательное личное страхование военнослужащих.** Производится за счет средств Министерства обороны и МВД. Военнослужащие подлежат страхованию от несчастных случаев за счет государства на весь период прохождения ими воинской службы;
- 6) **страхование от несчастных случаев и болезни.**

- 2) ненамеренное острое отравление ядовитыми или химическими веществами, пищевыми продуктами.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 мая 2003 г. № 263 «Об утверждении правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» **произошедшее событие не может быть признано страховым случаем**, если оно наступило вследствие:

- 1) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- 2) военных действий, а также маневров и военных мероприятий;
- 3) гражданской войны, народных волнений и всякого рода забастовок;
- 4) самоубийства или попытки самоубийства;
- 5) алкогольного, токсического или наркотического опьянения застрахованного;
- 6) инфекционных заболеваний застрахованного;
- 7) кровоизлияния в мозг, приступа эпилепсии и других конвульсивных болезненных состояний застрахованного;
- 8) внематочной беременности или патологических родов.

Возраст застрахованных лиц не может быть меньше 18 лет к моменту заключения договора страхования и более 75 лет к моменту его окончания.

Страховщик вправе отказать в страховании следующим лицам:

- 1) инвалидам I и II групп;
- 2) лицам, стоящим на учете в наркологических, психоневрологических диспансерах;
- 3) людям, больным онкологическими заболеваниями, хроническими сердечно-сосудистыми болезнями, СПИДом.

ционных заболеваний. Животные подлежат страхованию в размере 70 % от их балансовой стоимости.

Страхование строений, других основных и оборотных фондов осуществляется от пожаров, взрывов, аварий и стихийных бедствий.

Страхование хозяйств граждан производится следующим образом. В хозяйствах граждан обязательному страхованию подлежат принадлежащие им дома, садовые домики, гаражи и хозяйственные постройки в размере 40 % их стоимости по государственной оценке. Остальные 60 % можно застраховать по добровольному страхованию. **Объем страховой ответственности** — от пожаров, стихийных бедствий, аварий отопительной и водопроводной системы и других страховых случаев.

Страхование имеющегося в домашнем хозяйстве у граждан крупного рогатого скота и лошадей производится по той же схеме, что и страхование хозяйств: 40 % их стоимости подлежат обязательному страхованию, остальные 60 % — на добровольной основе. Однако оценка их стоимости производится по закупочным ценам. Страхование скота производится на случай падежа, гибели и вынужденного убоя от болезней, стихийных бедствий, несчастных случаев и пожаров. **Мелких сельскохозяйственных животных** (овец, коз, семей пчел) можно застраховать только добровольно по полной стоимости.

мальным сроком, на который может быть заключен договор страхования жизни, является 1 год.

Отдельной разновидностью страхования жизни является смешанное страхование.

Смешанное страхование — это такой вид страхования жизни, который объединяет в одном договоре несколько обособленных видов страхования. Оно охватывает страхование на дожитие до окончания срока действия договора, страхование на случай смерти застрахованного, страхование от несчастных случаев.

По окончании договора страхования застрахованному выплачивается общая страховая сумма, на которую был заключен договор страхования, независимо от того, что в период страхования выплачивались страховые суммы за последствия несчастных случаев. В случае смерти застрахованного в период страхования страховая сумма выплачивается ее посмертному получателю, которого страхователь указывает в договоре страхования в момент его заключения. В данном случае страхователь также считается и застрахованным. За оговоренные последствия несчастных случаев, произошедших в период действия договора, застрахованный может получить определенный процент от страховой суммы в зависимости от степени потери здоровья.

Договоры смешанного страхования заключаются с гражданами в возрасте от 16 до 77 лет на срок 3, 5, 10, 15 и 20 лет. Размер страховой суммы определяется страхователем.

25 СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Страхование ответственности — вид страхования, объектом которого является ответственность перед третьими физическими или юридическими лицами, возникающая в результате какого-либо действия или бездействия страхователя. Если страховщик причиняет ущерб третьим лицам в форме ошибочного действия или бездействия, то страхователь частично или полностью компенсирует этот ущерб. В страховании ответственности входят следующие **виды страхования**:

- 1) **страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.** Здесь объектом страхования являются имущественные интересы лица, связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить ущерб, нанесенный им третьим лицам в связи с использованием автотранспортного средства;
- 2) **страхование гражданской ответственности перевозчика.** Здесь объектом страхования являются имущественные интересы лица, связанные с обязанностью последнего возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, выступающим в качестве перевозчика, в связи с использованием транспортного средства;
- 3) **страхование гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности.** Представляет собой совокупность видов страхования. Объектом страхования являются имущественные интересы лица, связанные с обязанностью по-

26 ПОНЯТИЕ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

Страховой случай — осуществившееся событие, предусмотренное страховым договором страхования или законом.

С наступлением страхового случая появляется обязанность страховщика сделать страховую выплату (страховое возмещение) страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или другим третьим лицам.

Для многих видов имущественного страхования страховым происшествием являются любое обесценивание, порча или потеря материальных ценностей в результате предусмотренных договором страхования условий (стихийного бедствия, пожара, кражи и т.п.).

Иногда страховым случаем является такое повреждение, при котором убыток превосходит обусловленный уровень. Например, при страховании сельскохозяйственных культур страховым случаем будет являться уменьшение фактического урожая в текущем году (от стихийного бедствия) по сравнению со средним урожаем с 1 га за предыдущие 5 лет. Одновременная утрата или повреждение застрахованного имущества на территории, охваченной одним стихийным бедствием, рассматриваются как один страховой случай.

В личном страховании страховыми случаями являются дожитие до обусловленного сроком договора времени, смерть или несчастный случай, повлекший за собой постоянную утрату трудоспособности, потерю здоровья.

Нанесенный страхователю в результате страхового случая материальный урон представля-

27 СТРАХОВАНИЕ АВТОГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Обладатели транспортных средств обязаны за свой счет застраховать риск собственной гражданской ответственности, которая может возникнуть в результате нанесения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при вожении транспортным средством, **кроме следующих случаев**:

- 1) нанесения вреда при употреблении транспортного средства, которое не указано в договоре обязательного страхования;
- 2) нанесения морального вреда или появления обязанности по компенсации упущенной выгоды;
- 3) нанесения вреда при использовании транспортных средств в процессе соревнований, проверок, экзаменов или учебной езды на специально выделенных для этого участках;
- 4) загрязнения окружающей природной среды;
- 5) нанесения вреда жизни или здоровью работников при исполнении ими трудовых обязанностей, если этот вред подлежит компенсации в соответствии с законодательством о надлежащем виде обязательного страхования или обязательного социального страхования;
- 6) обязанностей по покрытию работодателю убытков в результате нанесения вреда работнику;
- 7) нанесения водителем вреда управляемому им транспортному средству и прицепу к нему, транспортируемому грузу, поставленному на них оборудованию;
- 8) нанесения вреда при погрузке груза на транспортное средство или его разгрузке, а также

28 ПОНЯТИЕ И ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА

Под **предпринимательскими рисками**, которые подлежат страхованию, понимают реальный ущерб, упущенную выгоду, расходы и ответственность. От остальных видов рисков его отличает то, что он появляется в результате ведения заинтересованным лицом предпринимательского дела. В случае когда гражданин ведет предпринимательскую деятельность, но при этом он не зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя в государственных органах, то соглашения страхования, заключенные с ним, являются недействительными.

Страхование предпринимательского риска совершается на случай:

- 1) нарушения обязательств контрагентом предпринимателя;
- 2) модификации условий и ситуаций деятельности предпринимателя по независящим от него обстоятельствам.

Для каждого из перечисленных случаев имеются ограничения.

Нарушение обязательств контрагентом не всегда дает основания для признания этого факта страховым случаем. Такое возможно, только если предприниматель находился в добросовестном неведении. Например, не может быть застрахован предпринимательский риск продавца при продаже товара лицу, платежеспособность которого сомнительна, так как у продавца почти всегда есть действительная возможность приобрести информацию о платежеспособности покупателя либо при отсутствии такой информации не подписывать договор купли-продажи.

ет собой страховой ущерб. Страховой ущерб включает в себя **два вида убытков**:

1) **прямой убыток**, т.е. количественное уменьшение застрахованного имущества (в результате гибели, повреждения, кражи и т.п.) или снижение его стоимости (обесценивание) при сохранении материально-вещевой формы, совершившиеся в результате страхового случая. В общую сумму прямого убытка входят также расходы, совершаемые страхователем для уменьшения ущерба, спасения имущества и приведения его в соответствующий порядок после стихийного бедствия или другого страхового события.

Прямой убыток — первичный ущерб, т.е. действительно наблюдаемый. Этим он отличается от косвенного убытка, который выступает производным, часто скрытым убытком. Прямой убыток является основным компонентом, устанавливающим страховую компенсацию;

2) **косвенный убыток**, т.е. ущерб, который является результатом краха, повреждения имущества или невозможности его употребления после страхового случая.

Косвенный убыток — убыток, производный от прямого, имеющий форму недополученного дохода из-за нарушений в производственно-торговом процессе в результате разрушения здания, сооружения, оборудования, потери предметов труда и т.п.

При возникновении страхового события появляется обязанность страховщика совершить платеж страхователю, застрахованному лицу или выгодоприобретателю.

Не каждое изменение условий деятельности может стать основанием для возникновения страхового случая. Имеется также **ряд ограничений**.

1. Модификация обстоятельств и изменение условий деятельности должны иметь систематический характер. Это означает, что по контракту страхования предпринимательского риска не может быть застрахована, например, упущенная выгода из-за случайной единовременной потери груза. Это можно сделать только из-за такого изменения условий и обстоятельств, при которых случаи потери груза стали чаще.

2. Изменение условий деятельности для предпринимателя должно иметь случайный характер, т.е. он не должен знать о возможном изменении условий деятельности. Не может быть, например, застрахован предпринимательский риск, связанный с переездом предприятия в другую зону или на другую территорию.

В объект страхования предпринимательского риска входят и интерес, страхуемый по договору страхования имущества, и интерес, страхуемый по договору страхования ответственности. Поэтому лица, организовавшие предпринимательское дело, могут выбрать, в какой форме им страховать свое имущество и ответственность, и в результате этого выбора нормативное регулирование будет различным.

следнего возместить ущерб от деятельности, представляющей опасность для окружающих;

4) **страхование профессиональной ответственности**. Это страхование, объектом которого являются имущественные интересы физического лица, связанные с обязанностью последнего покрыть убыток, причиненный третьим лицам, в связи с осуществлением застрахованным профессиональной деятельности (нотариальной, врачебной, аудиторской);

5) **страхование ответственности за неисполнение обязательств**. Это страхование, объектом которого выступают имущественные интересы лица, являющегося должником, связанные с обязанностью последнего покрыть ущерб, выплатить неустойки кредиторам в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) застрахованных обязательств, в том числе договорного обещания;

6) **страхование иных видов ответственности**.

В отличие от прочих видов страхования при страховании ответственности заранее не предусмотрено установление страховой суммы и застрахованного субъекта (т.е. того, кому должно быть выплачено возмещение). Застрахованный и величина страховой суммы определяются только при наступлении страхового случая, т.е. при причинении вреда третьим лицам.

в процессе движения транспортного средства по зонам и участкам самой организации, т.е. ее внутренней территории.

В целях защиты прав пострадавших на компенсацию ущерба, нанесенного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств другими лицами, Федеральным законом от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изменением от 21 июля 2005 г.) устанавливаются правовые, экономические и организационные основы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Обязанность по страхованию гражданской ответственности распространяется на владельцев всех применяемых на территории Российской Федерации транспортных средств, **кроме владельцев следующих транспортных средств**:

- 1) транспортных средств, предельная конструктивная скорость которых не превышает 20 км/час;
- 2) транспортных средств, на которые по их техническим качествам и свойствам не распространяются положения законодательства Российской Федерации о допуске транспортных средств к участию в дорожном движении на территории Российской Федерации;
- 3) транспортных средств Вооруженных Сил Российской Федерации;
- 4) транспортных средств, зафиксированных в иностранных государствах, если гражданская ответственность обладателей таких транспортных средств застрахована в рамках международных систем страхования, участником которых является РФ.

Предпринимательские риски классифицируют следующим образом.

1. Потери в производственном предпринимательстве:

- 1) снижение планируемых объемов производства и реализации продукции в результате уменьшения производительности труда, простоя оборудования или недоиспользования производственных мощностей, потерь рабочего времени, отсутствия необходимого количества требуемых материалов, увеличенного процента брака, что ведет к недополучению запланированной выручки, и, соответственно, дохода;
- 2) снижение цен, по которым предполагается сбывать продукцию, в связи с недостаточным качеством, неблагоприятным изменением рыночной конъюнктуры, падением спроса, ценовой инфляцией, что приводит к потенциальным потерям;
- 3) повышение материальных затрат, обусловленное перерасходом материалов, сырья, топлива, энергии;
- 4) другие увеличенные издержки, которые могут возникнуть в результате высоких транспортных расходов, торговых издержек, накладных и других побочных затрат;
- 5) перерасход запланированной величины фонда оплаты труда в результате превышения расчетной численности либо вследствие выплаты более высокого, чем запланировано, уровня заработной платы отдельным работникам;

При оценке предпринимательских рисков выделяют следующие **основные уровни**:

- 1) **бездисковый уровень**, т.е. такое положение дел в предпринимательской деятельности, которому соответствуют нулевые потери или даже прибыльные обстоятельства;
- 2) **уровень допустимого риска**, т.е. обстоятельство, в пределах которого данный вид бизнеса сохраняет свою экономическую целесообразность, т.е. потери могут быть, но они меньше ожидаемой прибыли. Предел зоны допустимого риска соответствует степени потерь, равной расчетной прибыли от предпринимательской деятельности;
- 3) **уровень критического риска**. Это наиболее опасный уровень, зона, характеризующаяся вероятностью потерь, превосходящих размер ожидаемой прибыли, вплоть до величины полной расчетной выручки от предпринимательства, представляющей сумму затрат и прибыли.
Следовательно, степень критического риска характеризуется опасностью потерь, которые заведомо превосходят ожидаемую прибыль и могут привести к невозмещаемой утрате всех средств, вложенных предпринимателем в бизнес. В последнем случае предприниматель не только не приобретает от сделки никакого дохода, но несет ущерб в сумме всех напрасных расходов;
- 4) **катастрофический риск** (еще более устрашающий риск). Уровень катастрофического

В последнее время в правительственных сферах часто рассматривается вопрос об участии иностранного капитала в российских страховых компаниях. Рассмотрим достоинства и недостатки такого участия.

Достоинства:

- 1) улучшение обслуживания и сервиса в области страхования. Иностранные страховщики содействуют увеличению конкуренции, что приводит к удешевлению страховых услуг и росту их эффективности;
- 2) передача новейших последних технологий, методик и ноу-хау;
- 3) прилив нового капитала. Иностранный страховщик, покупая организацию или создавая новую, должен будет ввозить капитал не только в целях закупки офисных помещений и оборудования, но и для того, чтобы обеспечить требуемый законодательством размер уставного капитала. Иностранные страховщики могут также обеспечивать большую безопасность страхователям в результате внушительных размеров капитала и страховых запасов;
- 4) распределение рисков. Иностранные страховщики при наличии разрешения обычно перестраховывают риски за границей. В результате, если совершается страховой случай (например, с автомобилем или самолетом), утрату будет оплачивать иностранный перестраховщик.

Финансовые риски — риски, связанные с возможностью потерь финансовых ресурсов. Они подразделяются на два вида: риски, связанные с покупательной способностью денег, и риски, связанные с вложением капитала (инвестиционные риски).

Как и другие виды рисков, финансовые риски могут быть застрахованы.

Страхование финансовых рисков — это совокупность видов страхования, под которыми понимаются обязанности страховщика производить страховые выплаты по величине полного или частичного возмещения потери доходов (дополнительных расходов) лица, о страховании имущественных интересов которого подписан договор. Заключение данного договора вызвано следующими **событиями**:

- 1) остановкой производства или снижением объема производства вследствие оговоренных событий;
- 2) потерей работы (для физических лиц);
- 3) банкротством, разорением;
- 4) непредвиденными затратами;
- 5) неисполнением (ненадлежащим исполнением) договорных обязательств контрагентом застрахованного лица, являющегося кредитором по сделке;
- 6) понесенными застрахованным лицом судебными затратами (издержками).

К страховым организациям, исполняющим страхование финансовых рисков, предъявляются **следующие требования**:

- 1) право на проведение страхования финансовых рисков может быть предоставлено стра-

риска представляет зону потерь, которые по своей величине превышают критический уровень и могут достигать размеров, равных имущественному состоянию предпринимателя. Катастрофический риск способен привести к провалу, банкротству предприятия, его ликвидации, закрытию и распродаже имущества.

К группе катастрофических рисков следует причислять независимо от имущественного или денежного ущерба риски, связанные с прямой опасностью для жизни людей или возникновением экологических катастроф.

Расчет уровней рисков ведется с применением экономико-математических и статистических методов, методов вероятностей, расчетно-аналитических методик, теории игр, экспертных способов.

В ходе принятия предпринимателем решений о допустимости и целесообразности риска ему важно представлять не столько возможность обусловленного уровня потерь, сколько вероятность того, что потери не превзойдут определенной степени. По логике как раз это и есть основной показатель риска.

Вероятность того, что потери не превзойдут определенного уровня, определяет коэффициент надежности, уверенности. Несомненно, что показатели риска и надежности предпринимательской деятельности взаимосвязаны между собой.

ховщикам, осуществляющим страхование не менее 1 года;

- 2) необходимо для обеспечения защиты интересов страхователей, а также повышения вероятности выполнения страховщиками приобретаемых страховых обязательств существование оплаченного уставного капитала для страховщиков, реализовывающих вид страховой деятельности (страхование финансовых рисков в размере не менее 150 млн рублей, уплаченных в денежной форме).

При этом для проведения страхования финансовых рисков на случай невыполнения субъектами инвестиционной деятельности перед инвесторами своих обязательств по возврату суммы вложенных средств и выплате сумм определенного дохода страховщики должны владеть уставным капиталом и иными собственными средствами в размере не менее 2 млрд рублей.

Страхование финансовых рисков не может предусматривать обязанности страховщика по страховым платежам в случаях, в которых было намеренное неисполнение (ненадлежащее исполнение) контрагентом застрахованного лица договорных обязательств перед застрахованным.

В том случае если правилами и контрактом страхования предусмотрены обязательства страховщика по страховым платежам в случаях утраты доходов (дополнительных расходов) застрахованного лица, вызванных событиями иными, чем указанные выше, то для проведения такого вида страхования необходимо установление специального решения Росстрахнадзора.

- 6) платежи повышенных отчислений и налогов, если в ходе исполнения бизнес-плана ставки отчислений и налогов изменятся в не лучшую для предпринимателя сторону.

Не следует упускать из виду и вероятность утраты в виде штрафов, естественной убыли, а также определенных стихийными бедствиями, хотя учесть такие потери расчетным образом не является возможным.

2. Потери в коммерческом предпринимательстве:

- 1) неблагоприятное изменение закупочной цены товара в ходе исполнения предпринимательского проекта и не определенное условиями договора о закупке;
- 2) непредвиденное уменьшение объема закупки в сопоставлении с намеченным, вызывающей снижение объема реализации;
- 3) потери товара в процессе обращения (транспортировки, хранения) или потери качества, потребительской ценности товара, которые являются фактором снижения его стоимости;
- 4) снижение цены, по которой реализуется товар, по сопоставлению с проектной, вызывающей потери в величине объема реализации, умноженного на уменьшение цены.

3. Потери в финансовом предпринимательстве:

- 1) неплатежеспособность одного из лиц финансовой сделки;
- 2) изменение курса денег, валюты, ценных бумаг, ограничения на валютно-денежные операции;
- 3) возможные изъятия обусловленной доли финансовых ресурсов в ходе осуществления предпринимательской деятельности.

Недостатки:

- 1) преобладание иностранных страховщиков на внутреннем рынке. Иностранные организации как более сильные и мощные компании могут мешать упрочению российских страховщиков или стараться вытеснить их с рынка;
- 2) значимость сохранения национального контроля над страховой системой. По представлениям национальной безопасности отдельные важные объекты должны быть застрахованы только российскими страховщиками. Причина заключается в вероятной дестабилизации рынка страхования вследствие изъятия иностранного капитала в происшествии конфликта или необходимости предотвратить концентрацию страхования важных национальных объектов в рамках нескольких иностранных страховых организаций;
- 3) возможность и вероятность оттока капитала вследствие деятельности иностранных страховщиков.

Рассмотрение и анализ приведенных доводов говорит в пользу образования равных условий для деятельности национальных и иностранных страховщиков. Наличие авторитетных иностранных компаний — важный метод роста эффективности функционирования рынка, поскольку он обеспечивает новые операции и технологию, расширяет круг услуг и содействует снижению цен на них. Существенная доля проблем, появляющихся в связи с приходом иностранных страховщиков, может быть устранена при помощи соответствующих способов регулирования.

33 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

Анализ финансового положения страховых организаций позволяет обнаружить основные количественные показатели деятельности страховщиков: их достоинства и недостатки, пути решения появляющихся вопросов, что актуально для всех российских компаний.

К основным показателям (коэффициентам) относятся: коэффициенты платежеспособности, коэффициенты доходов и коэффициенты издержек.

Коэффициенты платежеспособности характеризуют допустимые возможности применения собственного капитала страховой организации для возмещения ее обязательств и включают следующие **показатели**:

- 1) отношение собственного капитала страховой организации к нормативному (минимальному) размеру свободных активов;
- 2) отношение собственного капитала к фактической величине свободных активов;
- 3) отношение собственного капитала к страховым запасам (за вычетом доли перестраховщиков) и другим обязательствам.

Коэффициенты доходов позволяют установить основные источники их повышения и включают следующие **показатели**:

- 1) приумножение страховой премии;
- 2) отношение прибыли (до вычета налога на прибыль) или ущерба к собственному капиталу.

Коэффициенты издержек описывают уровень основных затрат страховых организаций:

- 1) уровень убыточности с учетом перестрахования;
- 2) отношение затрат на ведение деятельности к страховой премии;

34 ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Перестрахование — система экономических отношений, в соответствии с которыми происходит страхование одним страховщиком на определенных договором условиях риска исполнения всех или доли своих обязательств перед страхователем у другого страховщика. Страховщик, приобретая на страхование риски, часто передает ответственность по ним на скоординированных условиях другим страховщикам с целью организации сбалансированного портфеля страховых операций, обеспечения финансовой устойчивости страховых операций. Страховщик, заключивший договор с перестраховщиком о перестраховании, остается ответственным перед страхователем в полной мере в соответствии с договором. Перестраховщик обязуется при возникновении страхового события выплатить принятую на себя часть риска. **Необходимость и объемы перестрахования первичных рисков перестраховщика обуславливаются следующими факторами**:

- 1) величиной и составом страхового портфеля;
- 2) видом риска;
- 3) страховыми ресурсами.

В договоре перестрахования участвуют **две стороны**: страховое общество, передающее риск, и страховое общество, приобретающее риск под свою ответственность.

Основной функцией перестрахования является вторичное распределение риска. Вследствие перестрахования достигается разделение рисков, распределение ответственности между большим количеством страховых обществ (как на внутреннем страховом рынке, так и на внешнем страховом рынке).

35 ФОРМЫ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

Перестраховочные операции по способу передачи риска делятся на факультативные и договорные. В связи с чем выделяют следующие **формы перестрахования**:

- 1) **факультативное перестрахование**. При данном перестраховании цедент самостоятельно решает, будет ли он передавать риск целиком или его долю в перестрахование, и самостоятельно избирает страховщика. У него нет никаких обязательств к цессионерам, которым он предлагает риск, а цессионер не имеет никаких обязательств перед цедентом. Он может принять риск полностью или частично; может поставить встречное условие или вообще отказаться от риска;
- 2) **договорное (облигаторное) перестрахование**. При данном перестраховании стороны вступают в юридические взаимоотношения, заключая между собой письменный договор о передаче и принятии рисков перестрахования (долгосрочные договоры по участию в перестраховании пересматриваются ежегодно). Обычно в договорах перестрахования участвует несколько организаций, каждая из которых берет в перестрахование лишь небольшую часть предлагаемого эксцедента. Любая передающая организация нуждается в перестраховой защите на весь период своей практической деятельности.

Поэтому страховой портфель ее предложений о перестраховании действует с различными вариациями из года в год и обычно в конце года пересматривается;

36 СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

Страховые резервы — резервные фонды, образуемые страховыми компаниями для гарантирования выплат страхового возмещения, покрытия возможных убытков или обеспечения запасов. Страховые резервы по личному, имущественному страхованию или страхованию ответственности складываются из страховых взносов и назначаются для погашения урона участника страхования (страхователя) в результате возникновения страхового случая, предусмотренного страховым договором.

Страховщики имеют право распоряжаться страховыми запасами по своему усмотрению. Они могут также выдавать ссуды страхователям по личному страхованию на сумму, не превосходящую страховую сумму по договору.

Главные **факторы**, воздействующие на формирование страховых резервов:

- 1) организация страхового фонда посредством предварительной раскладки вероятного ущерба;
- 2) постоянство страхового портфеля;
- 3) рискованная система страхового портфеля;
- 4) организация страховой компании;
- 5) уровень вовлеченности страховой компании в инвестиционную деятельность;
- 6) степень развития перестрахования;
- 7) уровень инфляции.

В зависимости от вида страхования (рискового или накопительного) **страховые фонды подразделяются на**:

- 1) страховые резервные фонды по рисковому виду страхования;
- 2) страховые резервные фонды по накопительным видам страхования (на дожитие, пенсии и др.);

В процессе перестрахования употребляется перестраховочная **терминология**.

1. **Цедент** (страховщик, перестрахователь) — это страховщик (страховая компания), размещающий, отдающий риск в перестрахование.

2. **Цессионер** (цессионарий, перестраховщик) — это страховщик (страховая компания), принимающий риск на перестрахование.

3. **Ретроцедент** — это страховщик (страховая компания) или перестраховщик, передающие принятый в перестрахование риск в ретроцессию (вторичное перестрахование).

4. **Ретроцессия** — решение перестрахователя перестраховать часть уже принятых на себя рисков, передача части принятого на себя риска другим перестрахователям, дальнейшее дробление рисков.

5. **Ретроцессионарий** — это перестраховщик, принимающий риск от ретроцедента.

6. **Собственное удержание** — это доля страховой суммы, в рамках которой страховщик несет ответственность по застрахованным рискам.

7. **Эксцедент** — это доля страховой суммы, которая превосходит собственное удержание.

8. **Квота** — это доля участия страховщика в перестраховании.

9. **Лимит ответственности** — это предусмотренная договором предельная сумма страхового возмещения, которую обязуется при наступлении страхового случая выплатить страховщик.

10. **Приоритет** — это сумма, в рамках которой несет ответственность цедент по договору страхования.

3) страховые фонды перестраховочного характера (при страховании необычно больших рисков, например стихийных бедствий, космических и авиакатастроф, гибели туристов и путешественников и др.).

Резервные денежные средства являются временно свободными специальными оборотными страховыми ресурсами и не касаются доходов страховщика. Страховые запасы отличны от внутренних страховых резервов страховой компании, образованных с целью самофинансирования, и могут употребляться в качестве инвестиционных средств для приобретения дополнительного дохода.

Формы организации страховых фондов:

1) централизованные страховые (резервные) фонды, создающиеся за счет бюджетных государственных средств. Могут быть образованы как в натуральной, так и в денежной форме; находятся в распоряжении и под контролем государства;

2) самострахование как система создания страхователем и применения страховых (резервных) фондов за счет регулярных отчислений и откладывания денежных средств внутри хозяйствующего субъекта с целью повышения уровня финансовой устойчивости при случайных обстоятельствах. Формируются в натуральной или денежной форме;

3) собственно страхование как система организации и использования страхового фонда несколькими страхователями за счет денежных взносов и платежей заинтересованных лиц в целях компенсации вероятного ущерба при наступлении случайных обстоятельств в соответствии с правилами и условиями страхования.

3) собственное удержание страховщика (отношение нетто-премии ко всей начисленной премии).

В качестве **дополнительных коэффициентов** могут быть определены следующие **показатели**:

1) отношение собственного капитала к страховым запасам (за вычетом доли перестраховщиков);

2) отношение инвестированных активов к совокупным активам;

3) коэффициент уровня убыточности без учета перестрахования; общий коэффициент (отношение страховых платежей и затрат на ведение дела к страховым взносам);

4) затраты по урегулированию убытков предыдущего года к резерву заявленных, но не урегулированных убытков;

5) отношение ликвидных активов к сумме страховых платежей, заявленных и уплаченных административных и накладных затрат;

6) отношение ликвидных активов к сумме кредиторской задолженности, резервов убытков и других технических запасов;

7) отношение ликвидных активов к совокупной сумме стоимости активов;

8) отношение убытков, уплаченных самим страховщиком, к совокупному размеру оплаченных убытков;

9) отношение убытков, оплаченных перестраховщиками, к взносам, отданным в перестрахование.

Финансовый анализ позволяет обнаружить слабые стороны и обозначить ключевые методы по оздоровлению страховой компании.

3) **факультативно-облигаторное перестрахование**. Его еще называют договором открытого покрытия. Оно дает цеденту свободу принятия решений, в отношении каких ресурсов и в каком размере следует передать перестраховщику (цессионеру) риски. Цессионер, в свою очередь, должен принять цедированные части рисков на заблаговременно оговоренных условиях. Для цессионера этот контракт может быть невыгодным и небезопасным, так как цедент, проводя антиселекцию рисков в страховом портфеле (отбор самых прибыльных рисков), может передать в перестрахование только самые небезопасные риски, поэтому такие договоры заключаются с цедентами, которые пользуются абсолютным доверием;

4) **облигаторно-факультативное перестрахование**. Является обязательным для цедента и необходимым для цессионера. Наиболее часто происходит между головной компанией и филиалами. Цессионер выбирает себе самые выгодные риски, так как это дает возможность контролировать политику цедента. Эта форма является нежелательной для отдельных страховых компаний.

В перестраховании могут создаваться **пулы** — объединения страховых компаний для перестраховочной защиты. Пул функционирует как посредник, распределяя передаваемые риски между своими членами.

37 СТРУКТУРА СТРАХОВОГО РЫНКА

Структура страхового рынка в РФ характеризуется степенью и качеством развития тех или иных форм страхования. Выделяют следующие отдельные виды страхования и факторы, способные оказать влияние на их развитие, которые представлены в следующей таблице.

Виды страхования и факторы их развития

Плательщики страховой премии	Вид страхования	Скорость развития	Основные причины и влияющие факторы
Физические лица	Страхование жизни персонала	Растет быстрее инфляции	Фискальное давление на предприятия
	Добровольное медицинское страхование	Снижение объема реальной премии и рост числа застрахованных	Падение платежеспособности предприятий и высокая социальная значимость этого вида страхования
	Страхование от несчастного случая и болезней	Снижение объема реальной премии и рост числа застрахованных	Падение платежеспособности предприятий, социальная значимость страхования, невысокая стоимость
	Страхование автотранспорта	Падение реального объема операций и рост премии в абсолютном выражении	Снижение платежеспособности населения, инфляция и сохранение интереса к страхованию автотранспорта

38 УЧАСТНИКИ СТРАХОВОГО РЫНКА

Страховой рынок — система экономических отношений, где объектом купли-продажи является страховая услуга. На страховом рынке, как и на любом другом, существуют продавцы, покупатели и посредники, которые являются основными участниками страхового рынка.

Покупатели страховой услуги — это любые юридические или физические лица, которые страхуют какое-либо вероятное событие или случай, где имеется риск ущерба, потери прибыли и иного, на условиях договора.

В качестве **продавцов страховой услуги** могут выступать:

- 1) **прямые страховщики.** Это страховые организации, которые заключают со страхователями договоры страхования;
- 2) **перестраховщики.** Это компании, которые перестраховывают уже застрахованные объекты. В этом случае риск перераспределяется между несколькими страховыми организациями, в том числе и иностранными;
- 3) **объединения страховщиков.** Это союзы, блоки и ассоциации страхователей;
- 4) **кэптивы.** Это акционерные страховые организации, обслуживающие коллективные страховые интересы учредителей, а также независимых хозяйствующих субъектов, входящих в систему многопрофильных концернов или крупных финансово-промышленных групп;
- 5) **пулы.** Это форма организации страховщиков или перестраховщиков, принимающих на себя особые типы рисков (атомные, воен-

39 ВНУТРЕННЕЕ СОДЕРЖАНИЕ И ВНЕШНЕЕ ОКРУЖЕНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА. УПРАВЛЯЕМЫЕ И НЕУПРАВЛЯЕМЫЕ ФАКТОРЫ

Страховой рынок представляет собой совокупность страховых организаций, которые постоянно взаимодействуют как между собой, так и с внешней средой. При изучении понятия страхового рынка выделяют его внутреннее содержание и внешнее окружение.

К **внутренней системе страхового рынка** относят основные **управляемые переменные**:

- 1) страховые продукты;
- 2) систему организации продаж страховых полисов и организации спроса;
- 3) гибкую систему тарифов;
- 4) собственную инфраструктуру страховщика.

К **внутренней системе** относятся также управляемые страховщиком **переменные ресурсы**:

- 1) материальные;
- 2) финансовые;
- 3) трудовые ресурсы страховой компании.

Внешнее окружение рынка — это совокупность взаимодействующих сил, которые оказывают внутреннюю структуру рынка и оказывают на нее влияние. Страховщик планирует и совершает свою рыночную коммерческую работу в обстоятельствах внешнего окружения, состоящего из управляемых элементов, на которые страховщик может определенным образом влиять, и неуправляемых элементов, неподвластных воздействию страховщика.

40 ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Во всем мире государственные органы весьма заинтересованы в финансовых возможностях страхования, так как страховые организации являются большими институциональными вкладчиками. Такой крупный инвестиционный потенциал говорит о формировании и развитии долгосрочных типов страхования жизни. Причем организации, занимающиеся страхованием жизни, вкладывают 72% своих свободных средств в государственные ценные бумаги, т.е. занимают существенное место в финансировании внутреннего долга государства. В России инвестиционный потенциал страховых организаций еще остается небольшим. Это связывают с тем, что российские страховые организации образованы сравнительно недавно и еще не смогли собрать значительных свободных активов. Однако Правительство России заинтересовано в формировании долгосрочного страхования жизни в целях привлечения долгосрочных инвестиций в экономику государства. Собственно, поэтому государственные органы участвуют в страховой деятельности.

Государственное регулирование страховой деятельности представляет собой воздействие государственных органов на участников страховых обязательств, проводимое по определенным **основным направлениям**, как то:

- 1) прямое участие государства в формировании страховой структуры защиты и поддержке имущественных интересов;

ные, авиационные и др.) исходя из солидарной ответственности всех участников;

- 6) **общества взаимного страхования.** Это организации некоммерческого типа, созданные на основе добровольного договора между юридическими и физическими лицами для страховой защиты своих имущественных интересов.

Посредники на страховом рынке — это страховые агенты и страховые брокеры.

Страховой брокер — юридическое или физическое лицо, которое должно зарегистрироваться в установленном порядке в качестве предпринимателя, осуществляющее посредническую деятельность по страхованию от своего имени на базе поручений страхователя или страховщика.

Страховой агент — физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными ему полномочиями. У агента обязательно должна быть доверенность страховщика с печатью и датой выдачи. Основное отличие брокера от агента — это действие агента от имени и по поручению страховщика в отличие от брокера, который действует от своего имени, но по поручению. Страховой агент выполняет поручения страховщика, а брокер может выполнять поручения как страховщика, так и страхователя. Источник дохода брокера — комиссионные.

Плательщики страховой премии	Вид страхования	Скорость развития	Основные причины и влияющие факторы
	Страхование автогражданской ответственности	Сохранение реального объема операций и рост операций в абсолютном исчислении	Снижение платежеспособности населения и пробуждение заинтересованности к этому виду страхования
Юридические лица	Страхование грузов	Снижение премии в абсолютном и реальном исчислении	Значительное снижение товарооборота
	Страхование имущества	Снижение реальной премии и рост премии в абсолютном выражении	Падение платежеспособности предприятий, инфляция и использование этого вида страхования в «зарплатных» схемах
	Страхование ответственности	Рост в реальном, и абсолютном выражениях	Использование этого вида страхования в различных финансовых и «зарплатных» схемах
	Страхование жизни и от несчастного случая	Падение реального, и абсолютного объема операций	Снижение платежеспособности населения

- 2) законодательное обеспечение организации и защиты национального страхового рынка;
- 3) государственный надзор за страховой деятельностью организаций;
- 4) защита добросовестной конкуренции на страховом рынке, предупреждение и пресечение монополизма.

Увеличение эффективности государственного регулирования страховой деятельности, улучшение нормативной базы страховой деятельности компаний представляются в качестве средств для организации эффективной структуры страховой защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц в Российской Федерации.

Прямое участие государства в образовании страховой структуры и охраны имущественных интересов определяются необходимостью:

- 1) обеспечения гарантий социальной защиты обусловленных категорий населения;
- 2) установления базы и порядка участия государственных органов в страховании некоммерческих рисков для защиты вкладов, в том числе и иностранных, в страховании экспортных кредитов;
- 3) обеспечения дополнительных гарантий тем средствам страховщиков, которые располагаются в виде специальных нерыночных государственных ценных бумаг с гарантированным доходом;
- 4) основания целевых резервов, возмещающих несостоятельность некоторых страховых компаний при осуществлении ими обязательств по договорам долгосрочного страхования жизни и пенсионного страхования граждан.

К основным **составляющим внешнего окружения**, на которые страховая организация может оказывать частично управляющее воздействие, относятся:

- 1) рыночный спрос;
- 2) конкуренция;
- 3) ноу-хау страховых услуг;
- 4) инфраструктура страховщика.

Основным элементом внешнего окружения, на которое ориентировано управляющее воздействие страховой организации, является **конкуренция**:

- 1) между страховыми компаниями;
- 2) между страховыми организациями и другими финансово-кредитными институтами;
- 3) между страховыми организациями и нефинансовыми учреждениями.

При этом страховая организация может воздействовать на конкуренцию посредством следующих **факторов**:

- 1) технического обслуживания (уровня обслуживания страхователей и договоров страхования);
- 2) уровня культуры, качества работы с клиентами страховой компании.

К **неуправляемым** со стороны страховой организации **элементам внешней среды** относятся:

- 1) научно-технический прогресс;
- 2) государственно-политическое окружение;
- 3) состояние экономики (численность населения, денежная система, валютное положение, уровень жизни населения и т.п.);
- 4) социально-этическое окружение страхового рынка (уровень страховой культуры, национальные традиции, этнический состав и т.д.);
- 5) конъюнктура мирового страхового рынка.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА

Государственный надзор за деятельностью страховых компаний называется страховым надзором.

Выделяют следующие цели страхового надзора:

- 1) обеспечение соблюдения страховыми организациями страхового законодательства;
- 2) соблюдение защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства;
- 3) обеспечение эффективного развития страхового дела.

Страховой надзор включает следующие **направления деятельности:**

- 1) лицензирование деятельности субъектов страховой деятельности, аттестацию страховых актуариев и ведение Единого государственного реестра страховых организаций;
- 2) контроль за соблюдением страхового законодательства, в том числе путем проведения в зонах проверок деятельности страховых организаций, достоверности и правильности предоставляемой ими отчетности;
- 3) выдачу в течение 30 дней в предусмотренных законом случаях разрешений на повышение размеров уставных капиталов страховых компаний за счет средств иностранных вкладчиков; на заключение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых компаний; на организацию филиалов иностранных

ПРЕСЕЧЕНИЕ МОНОПОЛИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И НЕДОБРОСОВЕСТНОЙ КОНКУРЕНЦИИ НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ

Предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке регулируются антимонопольным законодательством Российской Федерации. С этой целью антимонопольные органы периодически определяют компании, которые занимают доминирующее положение на рынке страховых услуг.

Доминирующее положение рассчитывается как доля оборота предоставленных страховщиком страховых услуг в обороте услуг этого же вида, предоставленных всеми страховщиками в установленных границах рынка страховых услуг.

Для определения доминирующего положения используется анализ конкурентной среды как на федеральном, так и на региональных рынках страховых услуг, информация, получаемая от страховщиков, потребителей страховых услуг, государственных, общественных и прочих организаций.

Исходя из этих данных с использованием математических методов рассчитывается доля страховой компании. Те компании, у которых доля на федеральном рынке превышает 10 %, а на региональном — 25 %, признаются доминирующими.

Само по себе наличие доминирующего положения страховщика не является нарушением антимонопольного законодательства, но служит базой для исполнения регулярного наблюдения за его деятельностью со стороны антимоно-

ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Лицензия на проведение страховой деятельности — это документ, удостоверяющий право его владельца на проведение страховой деятельности на территории Российской Федерации при соблюдении им условий и требований, оговоренных при выдаче лицензии.

Лицензии выдаются органами Росстрахнадзора на проведение всех видов добровольного и обязательного страхования.

Для получения лицензии предприятие должно удовлетворять следующим **условиям:**

- 1) уставный капитал должен быть достаточным для обеспечения планируемых видов страховой деятельности:
 - а) страхование жизни — не менее 150 млн рублей;
 - б) страхование средств авиа- и автотранспорта, финансовых рисков, гражданской ответственности перевозчика, гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности; страхование других видов гражданской ответственности — не менее 250 млн рублей;
- 2) административный персонал страховой организации и главный бухгалтер должны иметь высшее экономическое или финансовое образование, а также стаж работы в области страховой деятельности и (или) финансов не менее 2 лет. Они обязаны постоянно проживать на территории Российской Федерации;
- 3) страховой актуарий обязан иметь высшее математическое (техническое) или экономическое образование, засвидетельствован-

ФИНАНСЫ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Анализируя систему финансов страховой организации, важно и необходимо рассмотреть источники ее доходов и расходов.

Доходы страховой компании состоят из страховых взносов.

Страховой взнос — это страховая премия в форме денежного взноса страхователя страховому обществу в соответствии с договором страхования или законом, плата за страхование.

Расходы страховой компании состоят из страховых выплат и затрат на ведение дела.

Страховые выплаты, призваны компенсировать материальный ущерб, который понес страхователь, могут значительно колебаться в зависимости от вида страхования, региона, в котором находится объект страхования. Статистические данные свидетельствуют о том, что для стабильной работы страховой организации объем страховых платежей (выплат) в среднем должен составлять около 75 % величины собранных страховых премий.

Затраты на ведение дела содержат расходы страховой компании на организацию своей деятельности. Их размер может отличаться у разных компаний, но обычно он составляет 20—30 % совокупного объема собранной страховщиком страховой премии.

В целях обеспечения своей финансовой стабильности страховщик инвестирует страховые запасы, образуемые из взносов страхователей.

При осуществлении инвестирования страховщик придерживается следующих **правил:**

- 1) страховщик инвестирует страховые запасы в целях обеспечения финансовой стабильности и постоянства;

польного органа в целях недопущения злоупотреблений этим положением.

Ни один нормативный акт не содержит специальных норм, относящихся к пресечению монополистической деятельности именно в страховании, поэтому здесь действуют общие законы, касающиеся монополистической деятельности.

В монополистической деятельности не допускаются соглашения, которые прямо или косвенно направлены на:

- 1) принятие (поддержание) цен (тарифов), скидок, надбавок, доплат, наценок, процентных ставок;
- 2) увеличение, уменьшение или поддержание цен на торгах;
- 3) разделение рынка финансовых услуг по территориальному принципу, по типам предоставляемых финансовых услуг на рынке либо по потребителям финансовых услуг на рынке финансовых услуг;
- 4) ограничение доступа на рынок финансовых услуг или устранение с него других финансовых организаций.

В целях борьбы с недобросовестной конкуренцией запрещаются:

- 1) распространение ложных, неточных или искаженных сведений, способных причинить убытки другой организации либо нанести ущерб ее деловой репутации;
- 2) нетактичное сопоставление предоставляемых финансовых услуг одной организации с услугами, предоставляемыми другими финансовыми учреждениями;
- 3) получение, применение и разглашение информации, составляющей служебную или коммерческую тайну, без согласия ее обладателя.

- 2) страховщик создает страховые резервы в соответствии с принципами диверсификации, возвратности, прибыльности, ликвидности;

- 3) запрещается употребление средств страховых резервов для:

- а) заключения договоров займов;
- б) подписания договоров купли-продажи;
- в) покупки акций и паев бирж;
- г) инвестиций в интеллектуальную собственность;

- 4) страховщик при вложении средств страхователя обязан придерживаться следующих соотношений:

- а) не менее 10 % средств резервов обращается в государственные ценные бумаги;
- б) не более 40 % — в недвижимое имущество;
- в) не более 50 % — в банковские вклады (депозиты);
- г) не более 40 % — в ценные бумаги акционерных обществ;
- д) не более 10 % — в валютные ценности;
- е) не менее 5 % — на расчетный счет в банке для исполнения платежей текущих страховых сумм;

- 5) не допускается при инвестировании средств страховых запасов в объекты недвижимого имущества инвестирование более 50 % квоты, отведенной на эти цели, в один земельный участок или на один объект.

Размещение средств страховых фондов в банковские вклады не должно превосходить 40 % квоты, предусмотренной на эти цели, в один банк.

Вложение средств страховых запасов на покупку акций не должно превышать 10 % квоты, предусмотренной на эти цели, в одну компанию.

страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, исполняющих деятельность в области страхового дела, а также на открытие представительств страховщиков с иностранными инвестициями.

Страховой надзор исполняется на принципах законности, гласности и организационной целостности. Это проявляется в том, что органы страхового надзора систематически **опубликовывают в СМИ** следующие данные:

- 1) пояснения проблем, причисленных к компетенции органа страхового надзора;
- 2) данные из Единого государственного реестра субъектов страховой деятельности, реестра объединений субъектов страхового дела;
- 3) акты об ограничении, приостановлении или восстановлении действия лицензии на исполнение страховой деятельности;
- 4) акты об отзыве лицензии на исполнение страховой деятельности;
- 5) другую информацию по проблемам контроля и надзора в области страховой деятельности (страхового дела);
- 6) нормативные правовые акты, приобретаемые органом страхового регулирования.

Страховые организации **обязаны представлять органам страхового надзора:**

- 1) отчетность о своей деятельности, информацию о своем финансовом положении;
- 2) информацию по специальным запросам, необходимую для реализации им страхового надзора (кроме информации, являющейся банковской или коммерческой тайной).

ное документом, признаваемым в Российской Федерации, а также квалификационный аттестат, доказывающий знания в сфере актуарных расчетов.

Для получения лицензии в орган страхового надзора подаются следующие данные:

- 1) учредительные документы;
- 2) информация о страховом актуарии;
- 3) расчеты страховых тарифов с приложением применяемой методики актуарных расчетов;
- 4) положение об организации страховых резервов;
- 5) экономическое обоснование реализации типов страхования;
- 6) бизнес-план на первый год деятельности.

Лицензия на проведение страховой деятельности не имеет ограничения по сроку действия, если это специально не предусмотрено при выдаче.

Основаниями для отказа соискателю в выдаче лицензии являются:

- 1) применение соискателем лицензии фирменного наименования, повторяющего частично или полностью название уже существующей страховой организации;
- 2) присутствие в документах, показанных соискателем лицензии, неточной информации;
- 3) наличие у начальства или главного бухгалтера организации — соискателя лицензии неснятой или непогашенной судимости;
- 4) необеспечение страховщиками своей финансовой стабильности и платежеспособности в соответствии с нормативными правовыми актами органа страхового регулирования;
- 5) существование неисполненного предписания органа страхового надзора.

Двойное страхование — это страхование у нескольких страховщиков одного и того же объекта, от одних и тех же опасностей и рисков, в результате чего общая страховая сумма превосходит реальную страховую стоимость имущества.

Согласно российскому Кодексу торгового мореплавания страховщики при двойном страховании несут ответственность в границах страховой стоимости страхуемого объекта. Каждый страхуемый объект пропорционален страховой сумме, указанной в подписанном договоре страхования. Двойное страхование может применяться в целях обогащения, поэтому в законодательствах многих государств ему придается особое значение. Например, законом о морском мореплавании в Великобритании предусматривается принцип солидарной ответственности страховщиков при двойном страховании, что отвечает положению в Кодексе торгового мореплавания. В США действует принцип, по которому ответственность несет страховщик, подписавший соглашение страхования первым. Последующий страховщик может нести ответственность только тогда, когда страховая сумма по первому договору страхования была ниже реальной стоимости застрахованного риска или опасности, а ответственность второго страховщика ограничивается различием между суммой страховой компенсации, выплаченной первым страховщиком, и страховой стоимостью указанного выше риска.

Для страховых компаний характерно присутствие большого количества клиентов, требующих оперативного, персонализированного обслуживания и сервиса в различных периодах их взаимодействия со страховой организацией, с целью приобретения информации о страховых продуктах, установления решения о подписании договора, получения консультаций, работы по страховым событиям. Многие страховые организации не владеют полной информацией о клиентах по разным подразделениям. В основном отделы, которые напрямую работают с клиентами, обладают незначительной информацией о клиенте, и наоборот информация этих отделов поступает для обработки и принятия решения в другие отделы компании в устной форме. Это приводит к промедлению и погрешностям, неудовлетворенности клиентов, низкой эффективности работы с клиентами в целом.

Таким образом, одним из главных аргументов, инициирующих клиентов к смене страховой организации, являются задержки в обслуживании и оперативном представлении требуемой информации. Для удержания устойчивых и неизменных позиций на страховом рынке необходимы и очень важны постоянное совершенствование страхового обслуживания и сервиса, разработка комплексных программ страхования с учетом необходимости конкретных, четко определенных групп имеющих и потенциальных страховых клиентов.

Наиболее перспективной стратегий по формированию и организации длительных деловых

Основная роль управления страховой организацией в обеспечении ее эффективности не вызывает сомнения. Персонал не сможет осуществить поставленные перед ним задачи без грамотной структуры управления организацией предприятия, разделения труда и взаимодействия различных подразделений. **Управление страховой компанией включает в себя:**

- 1) тактическое управления предприятием, нацеленное на решение текущих задач фирмы;
- 2) контроль за деятельностью организации;
- 3) прогнозирование и управление развитием фирмы (стратегическое управление).

Приведенные три основные цели управления организацией входят в перечень элементов управленческого процесса на предприятии.

Самой главной и важной задачей управления страховой компанией является организация ее грамотной системы. Это может определяться термином «структурное управление в страховании».

Под **структурным управлением страховой компанией** понимаются анализ и оптимизация ее системы и рост эффективности и прибыльности страховой деятельности за этот счет. Нельзя сказать, что структурное перестроение организации является нетрудным делом, однако в большинстве случаев этот путь повышения эффективности является наиболее доступным и перспективным. Кроме того, структурное управление представляет собой мощный толчок для стратегического развития организации.

Страховая компания — организационно обособленная структура, оказывающая страховые услуги, выступающая в роли страховщика, осуществляющая заключение договоров страхования, их обслуживание и компенсацию ущерба страхователю. Она является юридическим лицом.

Различают следующие виды страховых компаний:

- 1) **по принадлежности:**
 - а) частные — форма организации страхового фонда, созданная каким-либо физическим или юридическим лицом;
 - б) акционерные — форма организации страхового фонда на базе централизации денежных средств путем торговли акций. Различают акционерные страховые компании открытого и закрытого типов, а также — по тенденциям деятельности — прямых страховщиков и перестраховщиков, в том числе специализированных и универсальных;
 - в) государственные — форма организации страхового фонда, созданная государственными органами;
- 2) **по характеру выполняемых операций:**
 - а) специализированные;
 - б) универсальные перестраховочные страховые компании;
 - в) негосударственные пенсионные фонды;
- 3) **по зоне обслуживания:**
 - а) местные (локальные);
 - б) региональные;
 - в) национальные;
 - г) международные (транснациональные) страховые компании.

Структурная оптимизация страховой компании не является единым средством роста ее эффективности и прибыльности. Так, например, она не касается вопросов стимулирования труда персонала. Однако в силу определившейся традиции именно структура является основным инструментом, при помощи которого предприниматель или директор предприятия управляют своей организацией, приспособляя ее к трансформирующимся стратегическим задачам и новейшему внешнему окружению. **Структурное управление в основном осуществляется за счет:**

- 1) организации или ликвидации подразделений;
- 2) модификации круга и профиля деятельности подразделений, а также технологии обработки информации;
- 3) снижения или увеличения численности сотрудников;
- 4) найма перспективных специалистов и профессионалов своего дела;
- 5) изменения должностных инструкций и полномочий персонала.

Эффективное структурное управление является необходимым элементом адаптационных возможностей предприятия и способности к стратегическому развитию. Структурному управлению как профессии, базирующейся на многообразных достижениях междисциплинарной, пока еще молодой, но быстроформирующейся сферы научного и практического знания, отводится все большее место в современном бизнесе.

Также выделяются следующие **виды страховых компаний:**

- 1) **компания прямого страхования** — страховая организация, которая исполняет страхование силами своих сотрудников и работников;
- 2) **многоотраслевая компания** — страховая организация, выполняющая страхование жизни и опасные виды страхования;
- 3) **общество страхования жизни** — специализированная страховая организация, которая исполняет личное страхование. Во многих государствах общества страхования жизни занимаются медицинским страхованием и аннуитетами; концентрируют обширную информацию по демографической статистике, которая обрабатывается актуариями;
- 4) **прямой офис** — страховая организация, которая исполняет первичное размещение риска;
- 5) **страховщик** — юридическое лицо организационно-правовой формы, специально созданное для реализации страховой деятельности и получившее в определенном порядке государственную лицензию на исполнение отдельных типов страховой деятельности на территории РФ;
- 6) **универсальный страховщик** — страховая организация, которая осуществляет операции по всем типам страхования и перестрахования;
- 7) **фрондирующая компания** — страховая организация, выдающая по просьбе другого страховщика страховой полис от своего лица, имея в виду, что 100 % принятого риска будет перестраховано страховщиком, по просьбе которого выдается этот страховой полис. Фрондирующая компания имеет право на вознаграждение.

Родственным видом двойного у страхования является **соцстрахование** — страхование по одному договору несколькими страховщиками, в котором должны указываться условия, определяющие права и обязанности каждого страховщика. Такое страхование используется для страхования крупных и опасных рисков, для выравнивания больших рисков между страховщиками.

В практике страхования принято, что страховщик, участвующий в страховании в меньшей степени, следует условиям договора страхования, одобренным страховщиком, имеющим наибольшую долю. Тем не менее он не должен автоматически оплачивать свою долю в ущербе на том основании, что другие страховщики оплатили свои доли. Если страхователь застраховал имущество не на полную сумму, то такой страхователь рассматривается как один из страховщиков и несет ответственность по недострахованной части.

Иногда страховщики, участвующие в страховании, требуют, чтобы страхователь являлся сострахователем, т.е. нес ответственность за обусловленную долю риска.

контактов с имеющимися страхователями, застрахованными лицами, а также потенциальными клиентами является такая стратегия развития страховой компании, которая создала бы ориентированную на клиентов систему. Такая система предполагает **развитие в организации нескольких подразделений:**

- 1) маркетинга;
- 2) производства;
- 3) продаж;
- 4) финансов;
- 5) персонала;
- 6) сервиса.

В ориентированной на клиентов компании деятельность всех отделов подчинена одной главной — росту объемов продаж за счет быстрого и качественного обслуживания продавцов и клиентов организации. При такой налаженности страховой компании отделы, осуществляющие ключевые функции, согласовываются между собой, являясь звеньями одной горизонтальной технологической цепочки.

Данные отделы необходимы для бесперебойной работы отделов продаж. Так, производство новых страховых товаров обслуживает потребности продавцов (через них — потребности клиентов). Отделы, связанные с сервисом, финансами и иные (например, БЭК-офис и управление андеррайтинга) также обслуживают продавцов и клиентов, а бухгалтерия своевременно выполняет страховые выплаты и платежи.

Во многих страховых организациях имеется горизонтальное разделение труда. Это определено способностью работников воспринимать, беречь и обрабатывать информацию, которая ограничена их физическими возможностями, поэтому при увеличении страхового поля компания вынуждена набирать дополнительный персонал, поручая ему обслуживание новых клиентов. Так происходит горизонтальное разрастание компании. Операции по работе со страхователями могут быть самыми разнообразными, иногда трудносовместимыми между собой. Это, например, инвестирование собранной страховой премии и предоставление страхователям дополнительных юридических услуг. А из практики известно, что, как правило, сотрудники, выполняющие сразу несколько функций, не могут добиться высокого уровня мастерства ни в одной из них.

Четкое распределение обязанностей имеет свои достоинства и недостатки. Рассмотрим их **достоинства**.

1. Разделение большого объема работы на многочисленные небольшие специализированные задания позволяет повысить скорость обслуживания одного клиента и тем самым их совокупное число.

2. Горизонтальное разделение приводит к образованию группы узких специалистов, имеющих высокую квалификацию в своем вопросе.

Однако существуют и **недостатки**.

1. Специализация приводит к появлению дополнительных функций и информационных по-

Целью работы страхового агента является максимизация сбыта страховых товаров. Это проявляется в ряде **задач**:

- 1) необходимости организации базы данных по потенциальным страхователям, находящимся на определенном сегменте рыночной ниши (например, предприятиям химической промышленности определенного региона);
- 2) изучении страхового рынка и адаптации страховых товаров к потребностям страхователей определенного сегмента организации;
- 3) формировании пакета страховых услуг, способного удовлетворить все потребности страхователя;
- 4) определении контактов с потенциальными страхователями, стимулировании продаж;
- 5) осуществлении и реализации продаж.

Этим задачам соответствует набор следующих **вторичных задач второго иерархического уровня** (которые являются элементами вторичной цели), каждая из которых должна наиболее полно содействовать максимизации сбыта страховых товаров и услуг:

- 1) создание наиболее совершенной и удобной в применении базы данных по потенциальным страхователям;
- 2) верное изучение страхового рынка с целью исследования его признаков;
- 3) увеличение привлекательности страховой продукции и страховых услуг за счет их адаптации и комплексного мотива;

Страховой маркетинг в России в последнее время становится достаточно актуальным направлением развития рынка. Появляется все больше статей и книг, где в той или иной степени рассматриваются и обсуждаются задачи и проблемы страхового маркетинга. Тем не менее, несмотря на рост интереса к этому направлению, в настоящее время российский страховой маркетинг все еще недостаточно развит.

Развитие и формирование маркетинговых систем в российских страховых организациях происходит одновременно с эволюцией роли и функций маркетинга в страховании. Во многих страховых компаниях не было и нет самостоятельных независимых маркетинговых служб. Такое положение может быть более или менее терпимым в тех организациях, которые действуют с большой корпоративной клиентурой. В таких компаниях функция сбыта часто не может не быть изолированной от разработки страховых проектов и услуг, а также от функции маркетинга. Самостоятельные службы маркетинга и сбыта у российских страховщиков возникают обычно там, где организовывается широкая работа с физическими лицами. Однако сегодня чаще всего структуры сбыта занимаются продажей страховой продукции без поддержки дополнительных маркетинговых отделов.

Страховой маркетинг как самостоятельный независимый процесс возник в экономически

В наше время наблюдаются развитие и формирование страхового маркетинга. Как результат в российских организациях будет возникать необходимость становления **самостоятельных маркетинговых отделов и подразделений**:

- 1) службы стратегического маркетинга;
- 2) службы оперативного маркетинга.

К **функциям стратегического маркетинга** относятся:

- 1) общее изучение рынка, а также анализ рыночной ниши на конкретных сегментах;
- 2) образование требований к страховым товарам исходя из совокупных параметров рынка;
- 3) принятие решений по развитию и формированию страховой организации на различных сегментах страхового рынка;
- 4) проведение имиджевой рекламы в интересах всей организации, осуществление связей с общественностью;
- 5) разработка структуры стимулирования продаж и сбыта продукции;
- 6) выбор тех или иных структур сбыта страховых товаров для конкретных определенных рынков.

Оперативный маркетинг должен заниматься:

- 1) содействием продаж страховой продукции в поддержку агентам или другим представителям страховщика;
- 2) рекламой страховых услуг в зоне продаж.

Оперативный маркетинг может входить в качестве основного элемента в структуру продаж страховых услуг или останется самостоятельным, независимым подразделением, функционирующим в тесной связи с ними. Однако ис-

- 4) установление с потенциальными страхователями тесных контактов, облегчающих сбыт страховых товаров и услуг;
- 5) увеличение продаж страховой продукции.

В целях роста производительности труда страхового агента применяют следующие **способы стимулирования**:

- 1) материальное стимулирование, т.е. повышение оплаты труда, премии, бонусы, участие в прибылях организации, опционы на акции;
- 2) корпоративное стимулирование, т.е. наличие возможности продвижения по служебной иерархической лестнице, повышение роли работников в утверждении тактических и стратегических управленческих решений, увеличение полномочий и рост количества подчиненных подразделений и отделов.

Наиболее актуальным в настоящее время является материальное стимулирование. Для этого в страховых организациях рассчитывается компенсационный пакет.

Компенсационный пакет (итоговое вознаграждение) сотрудника — это базовая зарплата, социальные трансферты и премии.

Базовая зарплата определяет необходимый уровень занятости и квалификации работника, сложности и ответственности осуществляемых обязанностей.

Премии (бонусы) ускоряют увеличение количественных и качественных показателей труда там, где это возможно.

Социальные трансферты (льготы) должны оказывать положительное влияние на работника в целом и благоприятно воздействовать на отношение работника к своему рабочему месту независимо от определенных итогов его деятельности.

следовательский, стратегический маркетинг представляет собой автономное подразделение, направленное на выполнение ряда специфических маркетинговых функций в рамках задач, стоящих перед компанией в целом.

На дальнейших этапах становления российского маркетинга в качестве самостоятельного, независимого подразделения в системе страховых организаций возникнет организационный маркетинг. Выделяются следующие **функции организационного маркетинга**:

- 1) анализ внутренней среды страховой компании;
- 2) контроль состояния и оптимизация системы страховщика;
- 3) налаженность взаимодействия разнообразных подразделений, внутренние коммуникации;
- 4) поддержка корпоративной культуры, боевого духа и т.д.

Таким образом, страховой маркетинг превратится в своеобразную трехполюсную структурную систему. За счет этого страховой маркетинг станет важной частью, находящейся в самой середине деятельности страховщика на рынке и реализовывающей множество всевозможных функций в интересах всех подразделений компании.

Несомненно, что для обеспечения успеха дирекция маркетинга должна грамотно скоординировать деятельность всех компонентов маркетинговой службы. Опыт показывает, что отсутствие взаимопонимания между оперативным, стратегическим и структурным маркетингом приводит к острому росту числа неудачных маркетинговых мероприятий. Так, если при полном взаимопонимании более или менее благополучные мероприятия составляют около 90 % от их совокупного количества, то при отсутствии такового — не более 50 %.

токов. К дополнительным проблемам относятся дробление данных на блоки, подлежащих обработке специалистами, трансляция информации в предназначенные отделы и обратная передача итогов их деятельности, а также последующий анализ собранных плодов работы специалистов в единое целое.

2. Совершенное разделение труда может привести к недопониманию агента и специалистов, которые могут употреблять различную терминологию и разные способы к рассмотрению вопросов.

3. Возникает необходимость организации формализованных процедур информационного обмена между работниками одного уровня. Из-за этого у персонала может исчезать видение совокупной цели отдела или всего предприятия, нарушается целостность коллектива и появляется взаимное непонимание.

Никакое горизонтальное разделение труда не должно приводить к появлению положения, при котором узкая специальная цель экспертного отдела более существенна для него, чем совместная проблема, устранением которой занята вся фирма. Для этого в страховой организации должны быть организованы специальная структура налаженности и мотивации труда, а также сеть внутрифирменных коммуникаций, обеспечивающих единство цели фирмы и понимание персоналом собственной роли и значения в ходе ее достижения.

развитых странах сравнительно недавно — в начале 1970-х гг. Возможности страхового маркетинга очень велики. Его введение в практику страховщиков благоприятно сказывается на их деятельности, из чего следует значительное улучшение финансово-экономического положения в страховании. Под финансово-экономическими отношениями в страховании понимается **комплекс взаимодействия организации и клиента**, появляющегося в ходе продажи страхового продукта, его сервиса и выплаты страховой компенсации. Он **включает в себя**:

- 1) установление величины страхового покрытия, т.е. списка страхуемых рисков, а также страховых сумм и обстоятельств исполнения платежей;
- 2) расчет страховой премии и взносов и определение условий их выплаты;
- 3) собственно приобретение клиентом страхового покрытия;
- 4) исполнение обслуживания контракта страхования в ходе его действия, т.е. информационный обмен между страховщиком и страхователем, выплату рассроченной страховой премии, представление страхователю информации о действии соглашения;
- 5) улаживание страхового случая, т.е. расследование страхового происшествия, установление величины выплачиваемого возмещения, а также собственно страховую выплату.

Значимость роли построения эффективной структуры сбыта страховой продукции определяется тем, что функция сбыта является ключевой для обеспечения коммерческого успеха организации.

Структура сбыта страховых услуг для многих современных организаций является первостепенной, наиболее существенной частью системы компании. Это разъясняется тем, что рыночная среда характеризуется высокой конкуренцией со стороны других производителей. По этой причине не все прежние производственные усилия могут оказаться бесполезными при отсутствии эффективной структуры контакта с внешней рыночной средой, прежде всего страхователями. Общение со страхователями по поводу получения страховых услуг является компетенцией структуры сбыта страховой продукции, которая становится наиболее значительной составляющей организации, устанавливает прибыльность и эффективность. В связи с этим отправной точкой образования системы организации является формирование не допускается структур сбыта страховых услуг, а все остальные подразделения — инвестиционные, юридические, технические, актуарные — можно считать обслуживающими эти структуры сбыта.

Ключевыми переменными, определяющими структуризацию системы сбыта страховой продукции, являются **социально-демографические свойства потребителей** (в первую очередь имущественный уровень) и их пове-

Система сбыта в современной российской страховой организации характеризуется следующими **ключевыми структурными составляющими**:

- 1) сети для работы с мелкими, средними и крупными предприятиями, самостоятельно, независимо друг от друга осуществляющими выбор страховщика (пассивная структура сбыта юридическим лицам);
- 2) агентской службы для продажи страховых услуг мелким, средним и крупным фирмам (активная структура сбыта юридическим лицам);
- 3) структуры сбыта страховых услуг для активных страхователей — физических лиц (пассивная структура сбыта физическим лицам);
- 4) системы продажи полисов пассивным физическим лицам (активная структура сбыта физическим лицам).

Каждая из сбытовых систем отличается по характеру своей деятельности от остальных, поэтому соединение рынков и сфер деятельности для них представляется неэффективным.

Сбыт страховой продукции представляет собой последовательность действий, выполнение которых необходимо для достижения совместной цели предприятия — получения прибыли от исполнения страхования. Независимо от потребительского сегмента он включает в себя следующие главные ступени, которые разбивают на **три основные группы**:

- 1) подготовительную деятельность;
- 2) продажу страховой услуги;

Целью рекламы страховой организации в СМИ является:

- 1) продвижение торговой марки, продукта или услуги, а именно знакомство потребителя с торговой маркой (имиджевая реклама), страховой услугой (продуктовая реклама) или самой страховой организацией;
- 2) увеличение авторитета торговой марки и (или) ценности продукта в глазах потребителя;
- 3) подталкивание потребителя к совершению определенных действий — обращению к страховщику за информацией, получению страхового возмещения.

Целью рекламы в СМИ является привлечение потенциальных и реальных страхователей, общественных компаний, власти, т.е. лиц, оказывающих влияние на общественный выбор. Сюда входит большое количество групп, одной из которых является референтная группа (это группа лиц, не являющихся потребителями страховых услуг, но проявляющих значительное воздействие на потребительское поведение).

Реклама в СМИ имеет определенные достоинства и недостатки.

Положительным моментом является охват очень широкой аудитории, несмотря на то что реклама в СМИ стоит обычно достаточно дорого. Удельная стоимость сообщения, адресованного либо страховщиком, либо отдельным потребителем выходит за пределы разумного.

При планировании рекламы страховых услуг сначала нужно ответить на некоторые **вопросы**.

1. Какие цели преследует страховщик своим посланием в СМИ? Это могут быть продвижение новой группы страховых услуг, рассчитанных на конкретный сегмент рынка, рост престижа торговой марки в глазах потребителей и т.д.

2. Каковы целевые сегменты, до которых страховщик хочет донести свое сообщение? В случае применения СМИ для продвижения определенной страховой группы страховых продуктов — это ее целевой рынок и его референтные группы, а при проталкивании торговой марки — рынок в целом.

3. Какие СМИ лучше подходят для донесения сообщения до целевой аудитории? Важно выбрать как вид СМИ (телевидение, пресса), так и их определенное название и рейтинг. Выбор производится на базе рассмотрения предпочтений потребителей на определенном рыночном сегменте, степени доверия к конкретным средствам массовой информации, а также обширности их распространения.

4. Каков проект рекламной кампании? Страховщик должен определить бюджет, распределение которого планируется в процессе рекламной кампании; остановить свой выбор на наилучшем распределении средств между СМИ; установить частоту, ритм и сезонное распространение рекламы, а также определить требования к самой рекламе.

- 3) послепродажное обслуживание, сервис и предложение дополнительного страхового возмещения.

Предварительная работа разделяется на следующие **основные этапы**:

- 1) поиск потенциальных страхователей;
- 2) установление существующих и потенциальных страховых потребностей у вероятных страхователей;
- 3) нахождение канала наиболее результативного доступа к страхователю.

Продажа страхового продукта включает в себя:

- 1) контакт с потенциальным клиентом;
- 2) убеждение страхователя в необходимости получения страхового компенсирования;
- 3) исследование страхового риска;
- 4) оформление контракта страхования после получения согласия клиента на получение страхового возмещения.

Послепродажное обслуживание страховой услуги подразумевает:

- 1) информационный обмен со страхователем по поводу полученного страхового полиса;
- 2) расследование и улаживание страховых событий;
- 3) обеспечение консультационных и юридических услуг страхователю;
- 4) помощь в устранении последствий страхового случая.

Предложение дополнительной страховой услуги клиенту организации является логическим продолжением послепродажного обслуживания. Дело в том, что продажа страхового полиса клиенту, уже заключавшему ранее контракты с данным страховщиком, заметно легче и действеннее, чем продажа страхового полиса новому клиенту.

5. Каково планируемое соотношение прироста страховой премии? На завершающем этапе планирования намечается оценка экономической эффективности страховой рекламной кампании. Это изучение может проводиться на базе тестов и других методов установления рыночной реакции и воздействия на страховщика.

Если тестирование показывает, что рекламная акция не приведет к запланированным результатам, то эту стратегию следует поменять с учетом приобретенного опыта.

На базе полученных данных следует принять решение об одной из **версий рекламы**:

- 1) прямая реклама в СМИ;
- 2) опосредованная реклама в СМИ по поводу каких-либо спортивных и культурных акций. Установка рекламных щитов на футбольном поле или концерте относится к прямой маркетинговой рекламе страховщика в комбинации с применением СМИ.

6. область деятельности страховщика под названием «связи с общественностью» (или «пиар»). Это своеобразный тип скрытой рекламы, распространяемой через газеты, журналы, телевидение и прочие СМИ. **Общественные связи** — это стимулирование спроса на продукцию, услугу или деятельность при помощи публикаций или одобрительных откликов на радио, по телевидению или прессе, которые не оплачиваются страховщиком.

дение на стадии приобретения страхового продукта:

- 1) активность или пассивность потребителя при получении страхового возмещения;
- 2) важность для клиента человеческого общения при приобретении полиса, чувствительность к качеству (проработанности) страховой услуги, а также качеству сервиса на стадии продажи и урегулирования убытков;
- 3) чувствительность к цене страхового продукта;
- 4) имущественное положение страхователя;
- 5) особенности покрываемых рисков — требуемый уровень квалификации и профессионализма сотрудников страховщика и необходимость организации специальной инфраструктуры для работы с данной группой рисков.

Сочетание этих элементов, обуславливающих свойства риска, платежеспособность страхователя и его потребительское поведение определяет успех или провал сбытовой структуры страховой организации. Если канал сбыта страховых услуг учитывает личные качества клиента и другие обстоятельства, имеющие значимость на стадии приобретения страхового полиса, структура будет эффективной; если же страховщик сделает ошибку в нацеливании системы на установленную клиентуру и ее типичные риски, результаты его деятельности будут неудовлетворительными.

Все-таки реклама в СМИ действенна только тогда, когда послание страховщика направлено всем потенциальным слушателям, читателям и зрителям. Она является средством тех, кто обращается к широкой аудитории со стандартным посланием, равным для всех потребителей. Этим обуславливается значительное ограничение использования страховой рекламы в СМИ: современные маркетинговые принципы сегментации страховых услуг и предложения особенных страховых продуктов для каждой категории потребителей противоречат условиям достижения максимальной эффективности рекламы в СМИ. По этим обстоятельствам страховые организации рекламируют через СМИ либо свою торговую марку, либо только страховую продукцию массового спроса.

Однако реклама страховых услуг в СМИ имеет ряд ограничений. Ограничения, накладываемые на рекламу страховщика в СМИ, устанавливают характер распространяемых им посланий. Страховая реклама в СМИ должна быть простой, краткой, понятной. Другим ограничением рекламы в СМИ является отсутствие прямой и явной обратной связи, т.е. страховщик не может оценить мнение аудитории о предоставленной ей информации. Так, при личной встрече с клиентом агент, после того как он привел рекламные доводы, принимает в ответ мнения и возражения потребителя, на которые он в свою очередь может привести дополнительные доводы.

Стоимость выражаемых страховщиком услуг страхователю обуславливается стоимостью актуарных расчетов.

Актуарные расчеты представляют собой структуру статистических и экономико-математических способов расчета тарифных ставок и установления финансовых взаимоотношений страховщика и страхователя.

Задачи актуарных расчетов:

- 1) исследование и систематизация рисков по конкретным свойствам (группам) в рамках страховой базы;
- 2) вычисление математической вероятности возникновения страхового события, установление частоты и уровня бремени последствий нанесения урона (как в отдельных рискованных категориях, так и в целом по страховой базе);
- 3) математическое обоснование необходимых затрат на систему страхования;
- 4) математическое обоснование резервных запасов страховщика и всех возможных источников их образования;
- 5) изучение нормы вкладов капитала при использовании страховщиком накопленных страховых взносов в качестве инвестиций и курсов их изменения в определенный момент времени.

На базе актуарных расчетов определяются тарифные ставки, которые при содействии долгосрочных финансовых исследований заранее занижаются на сумму того дохода, который будет заработан страховщиком от применения аккумулированных взносов страхователей в форме инвестиций.

Тарифная ставка — ставка, на основе которой определяется величина страховой премии.

Страховые тарифы по обязательным видам страхования определены в законах об обязательном страховании (ФЗ от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», (с изменением от 21 июля 2005 г.), ФЗ от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» (с изменением от 28 декабря 2004 г.) и т.д.). Страховые тарифы по видам добровольного страхования рассчитываются страховщиком самостоятельно. Страховщик устанавливает размер страховых тарифов исходя из ситуации, что средств, собранных со страхователей в виде страховых премий, было бы достаточно для реализации вероятных страховых платежей всем застрахованным лицам по данному виду страхования. Поэтому принятие страховщиком величины страховых тарифов, и расчет на базе их страховых премий не имеют произвольного характера, а зависят от затрат на страховые выплаты по данному виду страхования с учетом определенной группы страховых рисков, т.е. списка происшествий, которые могут быть страховыми. Определенную величину страхового тарифа устанавливают в контракте страхования по договоренности сторон.

Страховой тариф состоит из:

- 1) **нетто-ставки**, предназначенной для образования страхового фонда страховых платежей;

Концепция развития страхования в РФ строится на Федеральной программе развития страхования. Данная программа предусматривает проведение работы по ряду **направлений**.

К ним относятся:

- 1) достижение надежности и финансовой стабильности структуры страхования;
- 2) проведение действующей структурной политики на рынке страховых услуг;
- 3) увеличение эффективности способов государственного регулирования страхового дела;
- 4) формирование взаимоотношений российского и международного страховых рынков;
- 5) модернизация нормативной базы страховой деятельности.

Одним из основных вопросов, стоящих перед надзорными страховыми органами в свете этой Программы, является **упрочение инфраструктуры страхового рынка**. Для решения этой проблемы планируется применять ряд **инструментов**:

- 1) расширение страховых организаций;
- 2) увеличение сети агентов и брокеров;
- 3) укрупнение филиальной сети страховщиков;
- 4) упрочение региональной страховой системы;
- 5) пресечение и устранение псевдостраховых действий;
- 6) поощрение объединения страховых компаний и их организация с целью осуществления крупных страховых программ;
- 7) увеличение требований к аудиту страховых организаций;

Страхование в туризме подчиняется Федеральному закону «Об основах туристической деятельности в Российской Федерации» от 24.11.1996 г.

Субъектами страхования здесь являются:

- 1) **страхователи** — компании любой организационно-правовой формы, осуществляющие предоставление и продажу туристических услуг;
- 2) **страховщики** — страховые компании, осуществляющие страхование туристических услуг в целом или по частям (в пути следования во время, проживания, выезда за пределы зоны проживания и т.д.);
- 3) **застрахованные лица (туристы)** — граждане, посещающие страну (место) временного пребывания в оздоровительных, познавательных, профессионально-деловых, спортивных, религиозных и иных целях без занятия оплачиваемой деятельностью в период от 24 ч до 6 месяцев подряд.

В Законе содержится следующее утверждение: «В случае, если законодательством страны (места) временного пребывания установлены требования предоставления гарантий оплаты медицинской помощи лицам, временно находящимся на ее территории, туроператор (турагент) обязан предоставить такие гарантии на случай возникновения следующих **видов рисков**:

- 1) внезапное заболевание;
- 2) несчастный случай.

Страхование туристов на случай перечисленных страховых случаев является основной формой предоставления таких гарантий».

2) **нагрузки**, необходимой для компенсации затрат страховщика по проведению страхования.

С учетом того, что время возникновения страховых событий и величина страховых выплат носят случайный характер, страховые тарифы устанавливаются с помощью математических методик на базе теории вероятностей. Технологии расчета страховых тарифов по рисковому и накопительному (страхование жизни) типам страхования значительно различаются, однако в любом случае первоначально устанавливают нетто-ставку и, с учетом нагрузки, получают тарифную ставку.

Страховые тарифы рассчитываются по каждому виду и варианту страхования. Они зависят от объема страховой ответственности страховщика: группы рисков, на случай возникновения которых производится страхование, и определенного масштаба страховых выплат по каждому из них. Трансформация (расширение или ограничение) объема страховой ответственности страховщика ведет к изменению страховых тарифов; при этом приросте числа рисков, принимаемых на себя страховщиком, увеличивается страховой тариф. Например, при страховании автомобиля страхователь может застраховать его от таких рисков, как авария, угон, потеря товарного вида, кража документов или вещей из автомобиля и т.д. Значит, страховой тариф при страховании всей группы рисков будет больше, чем при страховании категории рисков или только лишь некоторых видов из них.

Страховые тарифы по обязательным видам страхования устанавливаются об обязательном страховании или уполномоченным законом осведомленным органом.

Для застрахованного лица должен быть оформлен **страховой полис**. Страховым полисом должны предусматриваться оплата медицинской помощи туристам и компенсация их расходов при возникновении страхового случая в зоне (месте) временного нахождения.

Страховой полис оформляется на русском языке и государственном языке страны временного нахождения. По требованию туриста туроператор (турагент) оказывает помощь в предоставлении услуг по страхованию других рисков, связанных с совершением поездки.

К страхованию в туризме относится также такой вид страхования, как личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов). Обязательное личное страхование пассажиров имеет характерные свойства, определенные имеющейся системой взаиморасчетов между страховщиком и страхователем, порядком представления информации о заключенных договорах страхования страховщику, которые необходимо учитывать в целях образования страховщиком резерва незаработанной премии. Принимая во внимание особенность порядка и обстоятельств проведения обязательного личного страхования пассажиров, при образовании резерва незаработанной премии разумно применять упрощенный способ расчета величины резерва.

Для этого резерв незаработанной премии по состоянию на отчетную дату устанавливается как размер, соответствующий произведению определенного процента и суммы базовых страховых премий, рассчитанной по зачислившейся страховой премии в определенном периоде времени.

Актuarные расчеты делаются с учетом специфик страхования, к которым относятся:

- 1) случаи, которые подвергаются оценке, имеющие вероятностный характер. Это отражается на размере предъявленных к платежу страховых взносов;
- 2) установление себестоимости услуги, предоставляемой страховщиком страхователю, с учетом всей страховой базы;
- 3) необходимость выделения и установления оптимальной величины страховых резервов страховщика;
- 4) прогнозирование сторнирования контрактов страхования и экспертная оценка их размера;
- 5) изучение нормы ссудного процента и ее трансформации в определенный момент времени;
- 6) существование полного или частичного ущерба, соединенного со страховым событием, потребностью видоизменения размера его разделения во времени и пространстве на основе специальных таблиц;
- 7) следование принципу равновесия между страховыми взносами страхователя и страховым обеспечением, даваемым страховой компанией, благодаря приобретенным страховым взносам;
- 8) выделение категории риска в пределах данной страховой базы.

В актуарных расчетах применяется теория вероятностей, поскольку величины тарифных ставок зависят прежде всего от уровня возможности возникновения страхового события.

- 8) обучение первых лиц и экспертов страховых организаций, увеличение требований к их квалификации и профессиональным навыкам.

Результатом применения этого комплекса мер должно стать резкое повышение величин уставного капитала российских организаций.

Предусматривается пресечение практики беспочвенного и беспорядочного обязательного страхования, а также организации разнообразных фондов за счет средств страховщиков. **Стимулирование добровольного страхования планируется исполнять за счет:**

- 1) облегчения налоговых сборов со страховых организаций;
- 2) увеличения нормы отнесения расходов на страхование имущества и ответственности фирм на себестоимость товаров;
- 3) соразмерного уменьшения налогооблагаемой базы для физических лиц при платеже ими страховых взносов по обязательному страхованию и долгосрочному страхованию жизни;
- 4) выпуска особенных высокодоходных ценных бумаг для инвестирования резервов по долгосрочному страхованию жизни;
- 5) улучшения аудита страховых организаций, занимающихся долгосрочным страхованием жизни.

Кроме того, быстрое развитие внешнеэкономической деятельности приводит к тому, что довольно значимым обстоятельством, устанавливающим структуру российского страхования в ближайшие годы, станет открытие российского страхового рынка для иностранных организаций.

61 ПОНЯТИЕ ИНТЕРНЕТ-СТРАХОВАНИЯ

Интерес страховщиков к Интернету вызван **двумя основными причинами**.

1. Ориентированность — налаженность страхового бизнеса в Интернете, которая может представлять собой:

- 1) виртуальное представительство;
- 2) торговлю страховыми полисами через Интернет;
- 3) обслуживание договоров страхования через Интернет;
- 4) порталы, связывающие вышеперечисленные виды услуг.

2. Направленность — страхование следующих рисков, связанных с Интернетом:

- 1) от киберпреступности (нет нормативной базы);
- 2) страхование электронного оборудования (классический риск);
- 3) страхование финансовых рисков;
- 4) страхование всех возможных типов ответственности.

Страховые организации, постигающие электронную коммерцию, предпочитают одно из **двух направлений взаимодействия с клиентами**:

- 1) продажа совершается полностью в режиме онлайн, начиная с запроса на котировку или расчета стоимости на веб-калькуляторе, продолжая заполнением положения на страхование платежом по кредитной карте и завершая курьерской доставкой бумаг или распечатыванием страхового сертификата с сайта организации;

62

СТРАХОВАНИЕ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Лизинг — долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения, предусматривающая возможность их последующего выкупа арендатором.

Говоря о **страховании лизинговых операций**, прежде всего важно обозначить, что в законе ничего не сказано об обязательном страховании лизинговых операций, так как это вызвало бы удорожание стоимости лизинга. Договор страхования относится к сопутствующим контрактам. На практике обязательным условием проведения лизинговой операции является страхование оборудования лизингополучателем в пользу лизинговой организации. Предмет лизинга страхуется от риска потери (гибели), недостачи или повреждения. Договор страхования заключается на период со времени поставки имущества продавцом до завершения срока действия соглашения лизинга. Страхователь и выгодоприобретатель по условию страхования предмета лизинга устанавливаются в договоре лизинга. Обычно страхователем является лизингополучатель, а выгодоприобретателем — лизингодатель в соответствии с распределением рисков между ними. Тем не менее это соотношение может быть и другим: лизингополучатель может быть в то же время и страхователем, и выгодополучателем; страхователем может являться лизингодатель, а выгодоприобретателем — он же либо лизингополучатель. В последнем случае затраты по страхованию объекта лизинга покрываются лизингодателю из сумм лизинговых выплат.

63

ПОНЯТИЕ И ВИДЫ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Одной из главных целей банковской деятельности является получение прибыли. Прибыль банка тем выше, чем выше безопасность банка и меньше риска.

Однако осуществление банковской деятельности, как и любой другой, без рисков ситуаций. Вероятность риска существует в каждом действии, только он может быть различных размеров и по-разному возмещаться. Таким образом, для банковской деятельности значимым является не избежание риска вообще, а его предвидение и уменьшение.

Банковский риск — это опасность (угроза) потери, вытекающая из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями.

Банковская деятельность невозможна без **расходов**. Расходы банков связаны с необходимостью выплаты процентов вкладчика, платы за кредитные ресурсы, покупаемые у других финансово-кредитных институтов, выделения средств на оплату труда банковских служащих и прочие операционные расходы. Применительно к понятию затрат риск может выражаться в следующих **формах**:

- 1) изменение рыночной ситуации приводит к необходимости увеличения процентов, выплачиваемых по вложениям;
- 2) тотальный дефицит кредитных ресурсов сказывается на увеличении их покупной стоимости;

64

ВНЕШНИЕ БАНКОВСКИЕ РИСКИ. ИХ ОСОБЕННОСТИ

В зависимости от среды воздействия или возникновения банковского риска они разделяются на внешние и внутренние. К внешним относятся риски, не связанные с деятельностью банка или определенного потребителя его услуг, политические, экономические и др. Это материальный ущерб, связанный с войной, революцией, национализацией, запретом на платежи за границу, консолидацией долгов, введением ограничений и эмбарго, аннулированием импортной лицензии, усугублением экономического кризиса в государстве, стихийных бедствий.

1. **Политические риски** связаны с политической ситуацией в стране, с непредсказуемыми последствиями политической линии, проводимой правительствами государств. Политические риски появляются при нарушении банковского процесса по независящим от него обстоятельствам. **К политическим рискам относятся:**

- 1) невыполнимость реализации банковской деятельности в результате военных действий, революции, обострения внутривнутриполитической ситуации в стране, национализации, конфискации товаров и предприятий, из-за отказа нового правительства выполнить обещания предшественников и т.п.;
- 2) введение моратория на внешние выплаты на назначенный срок в результате возникновения чрезвычайных ситуаций;
- 3) неблагоприятное изменение налогового или финансового законодательства;
- 4) запрещение или ограничение конверсии национальной валюты в валюту оплаты. В этом

Кроме страхования объекта лизинга от повреждения и потери, **страхование лизинговых операций также включает в себя:**

- 1) страхование ответственности лизингополучателя за выполнение обязательств, появляющихся в результате нанесения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц в ходе употребления лизингового имущества. Это целиком отвечает Федеральному закону о промышленной безопасности, по которому «Организация, эксплуатирующая опасный производственный объект, обязана страховать ответственность за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц и окружающей природной среде в случае аварии на опасном производственном объекте». При этом Закон определяет наименьшую величину суммы страхования ответственности в зависимости от страхового риска. Также нужно страхование ответственности для конкретных лиц, использующих автотранспортные средства (даже взятые по контракту лизинга). Так, обязательным условием допуска российского перевозчика к международным автомобильным транспортировкам является обязательное страхование обладателей автотранспортных средств;
- 2) страхование лизингополучателем риска своей ответственности за нарушение контракта лизинга в пользу лизингодателя.

случае обещание перед экспортерами может быть реализовано в национальной валюте, обладающей ограниченной областью использования.

2. Природно-естественные риски связаны с проявлением стихийных сил природы: землетрясениями, наводнениями, бурями, пожарами, эпидемиями и т.п. Такими происшествиями может быть причинен значительный ущерб как банковскому имуществу, так и имуществу заемщиков, которые не начнут отдавать ссуду, ссылаясь на форсмажорные обстоятельства, т.е. причины, имеющие непреодолимую силу и не зависящие от власти сторон.

3. Экологические риски — это риски, связанные с загрязнением окружающей среды и нанесением ей вреда жизнедеятельностью человека. Например, в случае экологической катастрофы оказываются парализованными или даже вымершими целые площади, и в таких обстоятельствах абсолютно неуместно требовать возвращения займа предприятиями-должниками, находящимися на пораженном участке.

4. Транспортные риски — это риски, связанные с перемещением грузов автомобильным, морским, речным, железнодорожным, трубопроводным транспортом и т.п. Этот риск может косвенно воздействовать на работу банковской деятельности.

Все эти виды рисков не зависят от труда банковского персонала, от порядка ведения банковского дела, но могут причинить значительный ущерб в случае возникновения перечисленных событий, так как все они являются форсмажорными обстоятельствами, а значит, не подлежат судебному компенсированию убытков.

- 2) на сайте клиент знакомится с условиями страхования, вероятно, рассчитывает стоимость полиса и посылает требование на вызов агента на дом, либо ему предлагают приехать в организацию для ознакомления с договором и его подписания.

В Российской Федерации обстановка с интернет-страхованием обстоит следующим образом.

В настоящее время более 100 российских страховых компаний представлено в Интернете. При этом веб-сайты многих страховых организаций осуществляют только информационные функции, располагая на своих страницах главным образом только общую информацию о компании и предлагаемых услугах страхования, иногда отображение своей деятельности. Из-за отсутствия законодательства об ЭЦП неосуществима передача полиса клиенту через Интернет. Страховой полис доставляется страхователю либо почтой (в этом случае полис подписан только страховщиком), либо курьерской доставкой, или же сам клиент приезжает в офис фирмы и забирает его. Расчеты между продавцом и потребителем осуществляются с помощью платежных структур. В России по причине отсутствия надлежащего доверия со стороны обоих контрагентов к безопасности платежных структур, применяемых в Интернете (пластиковых карт, цифровой наличности), только малая доля страховых организаций предлагает своим покупателям этот тип расчетов. В большинстве случаев применяется наложенный платеж или передача денег совершается наличными при передаче полиса.

- 3) рост оплаты труда персонала в других кредитных учреждениях вызывает необходимость установления банком надлежащих критериев: либо сходное повышение оплаты труда, либо риск потери персонала.

Убытки, выражающиеся в форме недополучения доходов или произведения затрат сверх запланированных, бывают при недостаточном анализе планируемой операции, просчетах, неблагоприятном стечении обстоятельств или же просто непредсказуемости обстановки. **Риск потерь может являться результатом:**

- 1) нерационального размещения средств;
- 2) неточной оценкой рыночных вероятностей и угроз.

Убытки всегда могут обернуться банку серьезными неприятностями.

Потери, понимаемые как непредвиденное уменьшение банковской прибыли, являются совокупным показателем, характеризующим риск, свойственный банковской деятельности. Этот показатель совмещает в себе все качества категорий, описанных выше, а поэтому оптимальным образом характеризует уровень риска. Таким образом, банковский риск можно понять как опасность того, что банк понесет убытки, величина которых является показателем степени рискованности грядущего действия и свойства стратегии в зоне риска.

65 ВНУТРЕННИЕ БАНКОВСКИЕ РИСКИ

Основными видами внутренних банковских рисков являются:

- 1) **валютный** (опасность валютных (курсовых) потерь, связанных с изменением курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте). Валютный риск необычно высок у тех банков, которые получают доход от различных спекулятивных операций. Данный доход формирующийся из-за несовпадения курсов одних и тех же валют на неодинаковых валютных рынках или разницы курса валюты в различные периоды времени;
- 2) **рыночный риск** (вероятные издержки от изменения рыночной стоимости активов или пассивов, модификации уровня их ликвидности). Особо подвержены такому типу риска вложения в ценные бумаги. Рыночная стоимость их зависит от спроса и предложения, т.е. котируется. На котировку ценных бумаг могут воздействовать колебание нормы ссудного процента (увеличение процентных ставок ведет к обесценению ценных бумаг), изменение прибыльности и финансового благополучия компаний-эмитентов, инфляционное обесценение денег;
- 3) **риск структуры капитала**. Собственный капитал банка рассчитывается следующим образом: суммируются фонды, прибыль, фонд переоценки основных средств, нереализованные курсовые различия, помимо валюты, внесенной в уставный капитал. Приобретенный размер убавляется на сумму иммобилизации, износа основных средств, долгосрочных вложений капитала, сумму

66 СПОСОБЫ СНИЖЕНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Основным банковским риском является риск невозвращения кредитов, риск неуплаты процентов и невыплаты неустойки по просроченным долговым обязательствам. В целях уменьшения таких типов рисков ситуаций банки скрупулезно исследуют кредитоспособность заемщика.

Кредитоспособность заемщика — существование у него предпосылок для приобретения кредита и способность вернуть полученный кредит в установленный период времени. **Разбор кредитоспособности предполагает изучение:**

- 1) кредитной истории;
- 2) способности изготавливать конкурентоспособные товары;
- 3) текущего финансового состояния;
- 4) степени доходов;
- 5) существования собственного имущества;
- 6) ликвидности — способности предприятия мобилизовать в денежные средства.

Банк (прежде чем дать кредит) устанавливает уровень риска, который он может взять на себя, и величину кредита, который он может предоставить. В приложение к этому в целях понижения банковского риска применяется страхование кредитов.

К страхованию кредитов относятся следующие виды страхования:

- 1) добровольное страхование рисков непогашения кредита;
- 2) добровольное страхование ответственности заемщиков на непогашение кредитов.

Условия страхования риска непогашения кредитов заключаются в том, что на страхование

67 ЭКОЛОГИЧЕСКОЕ СТРАХОВАНИЕ

Экологическое страхование осуществляется в целях защиты имущественных интересов юридических и физических лиц на случай экологических рисков.

Экологический риск — возможность возникновения события, влекущего последствия, которые неблагоприятны для природной среды и инициированного отрицательным влиянием хозяйственной и иной деятельности человека, чрезвычайными обстоятельствами природного и техногенного характера.

Страховое событие — случайное и непроизвольное причинение ущерба окружающей природной среде вследствие аварий, приведших к выбросу загрязняющих веществ в атмосферу, к загрязнению земной поверхности, сбросу сточных вод и т.п.

При заключении соглашения об экологическом страховании и расчете тарифов страховая организация анализирует **следующие данные:**

- 1) характеристику производственной деятельности предприятия;
- 2) сведения об окружающей природной среде — количество и плотность населения, характер использования зон;
- 3) информацию о характере производственного процесса, применяемых типах сырья и материалов вырабатываемой продукции;
- 4) данные об основных выбросах и отходах, технологиях контроля за состоянием окружающей среды, определенных нормативах предельнодопустимого загрязнения;
- 5) сведения о нарушении предприятием требований, связанных с охраной окружающей среды.

68 СТРАХОВОЕ ДЕЛО В РАЗВИТЫХ СТРАНАХ

К странам с наиболее высоким уровнем развития страхового дела можно отнести США, Великобританию, Германию, Японию, Италию, Швейцарию.

Особенности страхового рынка США.

Американский страховой бизнес выделяется огромным масштабом и не имеет равных в мире. Американские страховые монополии контролируют примерно 50 % всего страхового рынка индустриально развитых стран мира. Страховые организации выполняют **три вида страхования:**

- 1) бекифиты (страхование жизни и здоровья, медицинское, пенсии, сберегательное и т.д.);
- 2) коммерческое (широкий спектр);
- 3) личное (имеется в виду страхование строений, автомобилей и другого имущества граждан).

Страховая деятельность в США является единственной, которая не подпадает под антимонопольное законодательное регулирование. Особенностью страховой структуры Соединенных Штатов является участие в процессе страхования многообразных посредников, т.е. страховой полис принимается через страхового агента или брокера. Общее их число в стране достигает 500 тыс. человек.

Специфика страхового рынка Великобритании.

Крупнейший британский международный страховой рынок обслуживает финансовые потоки многих государств и организаций. В Лондоне размещены представительства или дочерние

берется риск непогашения заемщиками приобретенных в банке кредитов и процентов по ним. Контракт страхования заключается с банком. Соглашение предусматривает покрытие от 50 % до 90 % суммы не погашенного в определенный период времени заемщиком кредита и процентов по нему. Срок страхования соответствует периоду времени, на который выдан кредит.

При страховании риска непогашения всех отпущенных банком кредитов договор подписывается на 1 год.

Договор страхования (особенно тройной — между страховой организацией, банком и клиентом) обязан ясно предусматривать, на какие цели выдается и, значит, страхуется кредит, последовательность возвращения денежных средств заемщиком банку.

В большинстве случаев неперенным обстоятельством договора страхования является следующее заявление: деньги банком выдаются на жестко целевое использование, и банк должен наблюдать за их ориентированностью. Кроме того, банк должен ежемесячно требовать баланс заемщика и взимать с него проценты по кредиту.

Большое внимание стоит уделить тем соглашениям договора, которые избавляют страховщиков от ответственности. Страховые организации, банки, клиенты должны избегать в контракте страхования таких терминов, как «до 50 %», «не менее 50 %» и иных, которые могут повлечь отрицательные последствия.

системы всех крупнейших страховых организаций мира. Здесь сосредоточены также главные офисы всех центральных международных страховых и перестраховочных брокеров. Ведущую роль на страховом рынке Великобритании играют большие национальные международные страховые брокеры, а также самостоятельные страховые компании, функционирующие на коммиссионных началах. Примерно 50 % всех соглашений страхования и перестрахования в Великобритании подписывается при посредничестве страховых агентов и брокеров.

Свойства страхового рынка Германии.

Страховой рынок Германии постоянно развивается. Ежегодный прирост объема начисления страховых выплат составляет в Германии 10 %. Страховое дело в Германии распределено между государственным социальным обеспечением и частным сектором страховых услуг. Социальное страхование обязательно для всех наемных работников, кроме тех которые относятся к сфере частного страхования. Это страхование по старости, на случай безработицы, страхование на случай временной утраты трудоспособности. Характерно, что многие большие страховые организации в Германии, разрешая проблемы активизации, обходятся без дорогостоящих услуг страховых посредников, сообщая потенциальным клиентам о предлагаемых страховых продуктах, распространяя сведения о них по почте.

недоначисленного резерва на вероятные издержки сомнительными долгами и акциями, выкупленными у своих акционеров. Риск структуры капитала возникает, если большой удельный вес в капитале занимают статьи переоценки основных средств. Банк, вложивший существенные средства клиентов в кредитные операции со сроком погашения, превосходящим периоды привлечения ресурсов, может как понести дополнительные затраты (в случае удорожания ресурсов), так и стать банкротом из-за признания неплатежеспособным (как то критическое состояние на рынке ресурсов — массовое изъятие). Это конкретный пример риска структуры капитала. Число вариаций ограничивается лишь количеством сочетаний элементов структуры собственного капитала банка;

- 4) **риск несбалансированной ликвидности** (угроза потерь в случае неспособности банка отвечать по своим обязательствам по пассивам баланса запросами по активам);
- 5) **риск банковских злоупотреблений** (инициирован недостаточной квалификацией работников банка, корыстными целями, которые преследуют сотрудники банковского института);
- 6) **кредитный риск** (возможность ущерба в результате несвоевременного возвращения заемщиком основной задолженности и процентов по ней).

Тарифные ставки классифицируются в зависимости от сферы производства (по убывающей шкале):

- 1) энергетический комплекс;
- 2) нефтехимический комплекс;
- 3) промышленность строительных материалов;
- 4) химическая промышленность;
- 5) бумажная промышленность;
- 6) прочие отрасли.

Список загрязняющих веществ и обстоятельств страховых событий, убытки, которые подлежат покрытию, оговариваются в каждом конкретном происшествии при подписании договора страхования.

Есть страховые события, по которым страховщик не несет ответственности. Это события:

- 1) связанные с военными действиями;
- 2) инициированные деятельностью, связанной с применением ядерного топлива;
- 3) связанные с намеренными поступками страхователя или третьих лиц;
- 4) связанные с управлением производства персоналом, не уполномоченным на это;
- 5) вызванные факторами, значительно поднимающими риск страхового события и известными страхователю или его полномочному представителю, о которых страховщик не был поставлен в известность;
- 6) возникшие в результате изнашивания конструктивных материалов, оборудования, находящихся в использовании сверх поставленного нормативного периода времени;
- 7) возникшие в результате использования нового оборудования, а также оборудования после капитального ремонта в течение 18 месяцев после ввода в эксплуатацию, если не предусмотрено другое.

Внешнеэкономическая деятельность (ВЭД) имеет как свои риски, так и общие для многих видов деятельности. **Все риски делятся на две следующие группы:**

- 1) риски, которые зависят от работы предприятия (или внутренние);
- 2) риски, не зависящие от предприятия (или внешние).

Принципиальное различие между ними заключается в том, что на первую категорию рисков фирма может воздействовать, т.е. может принять меры по устранению источников этих рисков. На вторую категорию рисков фирма воздействовать не сможет, поскольку их возникновение практически не зависит от ее усилий.

Деятельность по управлению внешнеэкономическими рисками выполняет следующие функции:

- 1) разбор обстановки и выявление вероятных рисков;
- 2) оценку возможного убытка и принятие решений, сориентированных на его уменьшение;
- 3) осуществление принятых решений и контроль их выполнения.

Ключевая задача управления рисками во ВЭД предприятия заключается в управлении внешними рисками. Можно выделить следующие **способы**, направленные на снижение вероятных потерь, вызываемых этими рисками:

- 1) **страхование**, т.е. применение разнообразных типов полисов, контрактов страхования, используемых в международных торгово-экономических отношениях;

Деятельность на внешнем рынке сопряжена с опасностями, которые грозят многим имущественным интересам участника ВЭД.

Под **рисками** понимаются вероятные неблагоприятные события, которые могут совершиться и в результате которых могут возникнуть имущественные потери у участника ВЭД.

Для уменьшения потерь от убытка используется система страхования.

В международной группировке страхования ВЭД выделяют три отрасли:

- 1) **имущественные виды страхования**, среди них наиболее часто употребляются следующие:
 - а) страхование грузов;
 - б) страхование судов (морское каско);
 - в) страхование самолетов;
 - г) страхование автотранспорта;
 - д) страхование экспортных кредитов;
 - е) страхование ущерба от нарушений производства или коммерческой деятельности;
 - ж) страхование имущества, находящегося за границей, от пожара и других опасностей;
- з) страхование имущества нерезидентов от огня и других угроз;
- и) другие виды имущественного страхования;
- 2) **страхование ответственности**, среди них применительно к ВЭД имеются:
 - а) международный полис автогражданской ответственности (система «Зеленая карта»);
 - б) страхование гражданской ответственности обладателей авиатранспорта, обязательное при вылетах за рубеж;

Страховой рынок как часть финансово-кредитной структуры является предметом государственного регулирования во всех государствах мира. Государство заинтересовано в развитии страхования так как регулирует взаимоотношения страховщиков и клиентов (страхователей). Государство также вступает в экономические отношения и с теми и с другими. Государство регулирует страховой рынок в целом, как единую структуру. Целью регулирования является улучшение платежеспособности страховых организаций.

Правовые основы регулирования страхования закладываются обычно в федеральных законах о страховании и (или) в законах о порядке страхового надзора. Во Франции все правовое регулирование страхования сконцентрировано в Страховом кодексе 1976 г., регламентирующем все стороны страхового рынка. США, наоборот, вообще не имеют федеральных законов о страховании и страховом надзоре.

С образованием ЕЭС была образована Единая европейская комиссия, которая регулирует задачи страхования для всех стран-участниц. В границах деятельности этой комиссии определяются главные принципы налаженности страхового дела в странах-участницах. **Основными задачами** здесь являются:

- 1) основание единых правил в сфере финансовой устойчивости страховых организаций;

Существуют основные принципы страхового надзора в странах ЕЭС.

1. Финансирование действий органов надзора реализуется за счет отчислений от страховых взносов, концентрируемых страховщиками по всем или установленным видам страхования, на базе утверждаемой Министерством финансов сметы.

2. Уровень оплаты труда работников надзорного органа должен быть не ниже, чем средний сформировавшийся в отрасли.

3. Орган надзора обязан функционировать как независимый орган государственного управления.

4. Органы надзора наделены функциями реализации контроля деятельности страховых компаний на местах и выполняют их как в силу необходимости, так и в плановом режиме (наглядный пример — структура надзорных бригад в системе страхового надзора Франции).

5. Органы надзора вправе применять к страховщикам штрафные санкции за определенные правонарушения, в том числе за недостоверную отчетность, за невыполнение нормативных требований. Функция надзора обычно осуществляется отдельно от функции подготовки и установления нормативных документов (обсуждения и утверждения новых законов или модификации уже действующих).

6. Лицензирование, а также отзыв лицензии стандартно осуществляется вышестоящим органом (во Франции, Германии — Министер-

- в) страхование гражданской ответственности перевозчиков;
- г) страхование ответственности производителей продукции и предоставляющих услуги;
- д) страхование профессиональной ответственности (например, таможенных брокеров, юридических экспертов и юридических предприятий, частных нотариусов, аудиторов и других лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью);
- е) другие виды страхования ответственности;
- 3) **личное страхование** менее связано с ВЭД, но следует выделить виды страхования, без которых неосуществимы многие виды деятельности (например, международный туризм):
 - а) совокупное страхование граждан, выходящих за границу;
 - б) страхование от чрезвычайных и несчастных случаев граждан, выезжающих за рубеж;
 - в) страхование медицинских затрат при выезде в другую страну;
 - г) другие разновидности индивидуального страхования.

Таким образом, современное страхование предоставляет широкий выбор услуг, связанных с ВЭД. Тем не менее практика и статистика представляют, что участники ВЭД применяют чаще всего те типы страхования, которые выступают обязательными для реализации ВЭД. Достаточно часто используются виды страхования, которые являются традиционными в международной торговле страховыми услугами. Относительно редко употребляются виды страхования, которые были бы эффективны в определенной ситуации.

ством финансов, при котором, но не в системе которого действует страховой надзор) или совещательным органом при органе страхового надзора, работающим в границах полномочий, определенных для него законодательными документами (в Португалии).

7. Большое значение имеет существование профессиональных союзов страховщиков, обеспечивающих разработку типичных правил страхования, сбор и ведение доскональной статистики по формированию страхования и страхового рынка, саморегуляция рынка.

8. Страховые организации должны подвергаться проверке самостоятельных аудиторов, выражающих мнение об достоверности данных в бухгалтерских книгах и финансовых итогах.

Также интересен **опыт стран ЕС в сфере антимонопольного регулирования**, призванного предупредить и предотвратить негативные результаты монополистической деятельности:

- 1) принятие монопольных цен на страховые услуги в результате договоров между страховщиками;
- 2) приобретение страховщиком, включая аффилированные системы, страховой премии в обусловленном секторе страхового бизнеса более 30 % (или иного уровня) страховой премии;
- 3) получение одним лицом большего по величине пакета акций страховой компании, что предусмотрено законом;
- 4) юридическую монополию какого-либо страховщика на проведение конкретного типа страхования.

- 2) **хеджирование**, т.е. применение биржевых фьючерсных соглашений и опционов;
- 3) **применение различных форм и методов расчетно-кредитных отношений**, которые сводят к минимуму вероятность неплатежа за поставленную продукцию или неполучения продуктов (подтвержденный документарный аккредитив, различные банковские гарантии, авалирование, залог и др.);
- 4) **анализ и прогнозирование конъюнктуры на внешнем рынке**, планирование и своевременную разработку действий за счет своих или заемных ресурсов с целью избежать вероятных ущербов, вызванных неблагоприятными конъюнктурными модификациями, и др.

Для борьбы с внутренними рисками используются популярные способы управления: методы безопасного ведения производства для ликвидации рисков аварий и пожаров; противопожарные операции.

Для снижения риска невыполнения плановых заданий по объему и особенностям выпускаемых товаров разрабатываются надлежащие организационно-технологические операции, включающие структуру текущего и оперативно-календарного планирования, систему управления качеством и другие сходные действия.

Для уменьшения степени других внутренних рисков выступает определение их эффективности, т.е. отношение результата к расходам на их исполнение (снижение убытков и увеличение прибыли).

- 2) формирование свободного рынка, обеспечивающего проникновение страхового товара в различные государства.

Следствием деятельности этой комиссии стало создание в 1994 г. единого европейского страхового рынка стран — членов ЕЭС. Единый страховой рынок предусматривает, что лицензия, выданная страховой организации одной из стран — членов ЕС, действует на территории всех государств ЕЭС. Страховым организациям теперь предоставляется предоставлять свои услуги через дочерние компании, филиалы, представительства. Единая европейская комиссия по страхованию одобрила свободу обеспечения услуг по всей Европе элементарным признанием принадлежности страховых услуг к любому государству ЕЭС.

Тем не менее отдельные проблемы регулирования страховой деятельности в Европе являются пока нерешенными. **Основными вопросами в области страхования** являются следующие вопросы:

- 1) образование в зоне стран — членов ЕЭС унифицированной структуры налогообложения страхового дела;
- 2) существование в странах ЕЭС свободы создания и свободы обеспечения услуг для страховых посредников;
- 3) гармонизация договорного законодательства в странах — членах ЕЭС.

Все эти вопросы в настоящее время не решены, но в ближайшее время планируется их разрешение.

73 РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ ПОСРЕДНИКОВ

Выделяют две группы страховых посредников: страховые агенты и страховые брокеры. Они являются связующим звеном между страховой организацией и страхователем. Роль посредников весьма значительна, так как при наличии большого числа страховых продуктов и физических, и юридических лиц, стремящихся или обязанных законодательно застраховать тот или иной интерес, необходим большой круг специалистов, которые могут привлекать клиентов, представлять им интересующую их информацию и заключать договоры.

Деятельность посредников нужно регулировать. Регулирование деятельности страховых посредников содержит **основные положения**.

1. Страховые посредники обязаны иметь соответствующее образование и опыт работы не только в страховании, но и в тех сферах, посредничеством, страхованием которых занимается организация.

2. Самостоятельные посредники должны представлять страхователям всю информацию, которая может повлиять на выбор страховщика, а также поставить страхователя в известность обо всех имеющихся у него юридических и экономических связях со страховыми организациями.

3. Независимые страховые посредники обязаны систематически отчитываться перед органами страхового надзора о совершенных сделках страхования. Это дает возможность органам

74 РИСКИ, ВОЗНИКАЮЩИЕ ПРИ СТРАХОВАНИИ ГРУЗОВ

Груз — это любое транспортируемое имущество, включая изделия, поддоны, контейнеры, тару или подобные транспортные и упаковочные конструкции, не предоставляемые перевозчиком или экспедитором.

Перевозчик обязан привезти груз в место назначения в срок, установленный договором, в соответствующем виде. Он несет ответственность за несобранность или повреждение груза и при этом **обязан компенсировать убыток**:

- 1) **в случае потери или нехватки груза** — в размере стоимости потерянного или недостающего груза;
- 2) **в случае повреждения (порчи) груза** — в размере суммы, на которую уменьшилась его стоимость.

Однако иногда могут возникнуть обстоятельства, когда утрата (порча) груза случается по независящим от экспедитора причинам. Для того чтобы обезопасить себя от риска таких утрат, прибегают к страхованию.

Виды страхования на транспорте:

- 1) страхование груза (багажа) в случае его физической потери или повреждения;
 - 2) страхование ответственности перевозчика.
- Объектом страхования выступают имущественные интересы лица, о страховании которых подписано соглашение.

Существует **несколько систем** страхования рисков:

- 1) **страхование всех рисков, за исключением некоторых**:
 - а) ущерб от различного рода военных действий, а также в результате гражданской

75 МЕТОДЫ МИНИМИЗАЦИИ УБЫТКОВ ПРИ ТРАНСПОРТИРОВКЕ ЗАСТРАХОВАННЫХ ГРУЗОВ

При перевозке грузов часты случаи порчи грузов. Основной причиной этого является несоблюдение условий хранения и транспортировки товаров. Поэтому при перевозке особое внимание следует уделить вопросам упаковки грузов.

Для того чтобы выбрать упаковку, способную перенести любое воздействие внешней среды на пути к адресату, весьма важно располагать сведениями о нагрузках, свойственных различным типам транспортировки.

При железнодорожных отправлениях имеют место нагрузки как по вертикали, так и по горизонтали, в особенности в ходе погрузки в железнодорожные вагоны. Кроме того, в пути следования груз подвергается влиянию колебания, вибрации, тряске и центробежных сил, которые также часто недооцениваются и не определяются. При перевозке автотранспортом сказываются такие нагрузки, как качание, вибрация, удары во время езды по плохим дорогам и булыжным мостовым, перемещение груза от резкого торможения или других факторов. При морских перевозках появляются нагрузки в результате удара или падения груза, а также горизонтальные удары во время размещения груза, давление в штабелях и в трюмах, увеличенное сжатие груза в связи килевой или бортовой качкой судна. Особенно это характерно для международных морских перевозок.

76 СТРАХОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ. КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ

Инвестиционные риски включают в себя следующие подвиды рисков:

- 1) **риск упущенной выгоды**. Это риск возникновения косвенного (побочного) финансового убытка (неполученной прибыли) вследствие неосуществления какой-либо операции (страхования, хеджирования и т.п.);
- 2) **риск снижения доходности** (может наступить в результате снижения размеров процентов и дивидендов по портфельным инвестициям, по вкладам и кредитам).

Портфельные инвестиции связаны с образованием инвестиционного портфеля и представляют собой покупку ценных бумаг и других активов.

Риск снижения доходности включает следующие **разновидности**:

- а) **процентные риски** (угроза потерь коммерческими банками, кредитными институтами, инвестиционными учреждениями в итоге роста процентных ставок, выплачиваемых ими по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам). К процентным рискам относятся также риски потерь, которые могут понести инвесторы в результате изменений дивидендов по акциям, процентных ставок по облигациям и т.п. Процентный риск несет вкладчик, инвестировавший средства в среднесрочные и долгосрочные ценные бумаги с закрепленным процентом при текущем росте среднерыночного процен-

войны, народных восстаний, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения грузов по приказу военных или гражданских властей;

- б) ущерб от атомного взрыва, радиации;
- в) ущерб от умысла и невнимательности страхователя или его представителей;
- г) ущерб, понесенного в результате нарушения кем-либо из них определенных правил транспортировки, пересылки и сохранения грузов;
- д) ущерб от колебаний температуры, влажности или погодных условий и т.п.;
- е) ущерб от несоответствующей упаковки и посылки грузов в поврежденном виде;
- ж) ущерб от недостатка груза при целостности внешней упаковки;
- з) ущерб от повреждения груза животными или насекомыми;

2) **страхование только от тех рисков, которые перечислены договором страхования.** К страхуемым рискам здесь относятся:

- а) стихийные бедствия природно-климатического характера;
- б) авария судов, самолетов и других перевозочных средств;
- в) пропажа транспортного средства без вести;
- г) чрезвычайные ситуации при погрузке, укладке, выгрузке груза;
- д) общая катастрофа.

По согласованию сторон также могут быть застрахованы риски, которые обычно являются исключением. Например, по отдельному условию страхуются военные риски, народные бунты и др.

та по сопоставлению с фиксированным уровнем;

- б) кредитный риск (угроза неуплаты заемщиком главного долга и процентов, причитающихся кредитору). К кредитному риску также относится риск такого происшествия, при котором эмитент, выпустивший долговые ценные бумаги, будет не в состоянии выплачивать проценты по нему или ключевую сумму долга.

Каждого инвестора прежде всего интересует сохранность его капитальных вложений. С целью уменьшения риска потерь следует прибегать к их страхованию.

Страхование инвестиций относится к имущественному страхованию. По соглашению могут быть застрахованы следующие касающиеся инвестиционной деятельности **имущественные интересы**:

- 1) риск утраты (гибели), нехватки или повреждения имущества, в том числе капитальных вложений;
- 2) риск ответственности по обязательствам, появляющимся в результате нанесения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в эпизодах, предусмотренных законом, — также ответственности по договорам (риск гражданской ответственности);
- 3) риск ущербов от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или модификации договоренностей этой деятельности по независящим от предпринимателя факторам, в том числе риск неполучения ожидаемой прибыли.

страхового надзора отслеживать наличие договоров между страховыми организациями и посредниками, которые ставят клиента в невыгодное положение, что гарантирует защиту потребителей страховых товаров.

4. Страховые посредники должны обладать достойной репутацией, т.е. ранее не должны были привлекаться к какой либо деятельности, компрометирующей их, не должны привлекаться к судебной ответственности за жульничество в области страхования и финансов.

5. Органы страхового надзора должны вести регистр всех самостоятельных страховых посредников; агенты могут входить в регистры организаций.

6. Органы страхового надзора должны применить соответствующие санкции к страховым посредникам, преступающим закон, и к гражданам, исполняющим функции страхового посредника, не будучи зарегистрированным надлежащим образом.

Такие положения деятельности страховых посредников, как финансовые гарантии, покрытие профессиональной ответственности и условия регистрации, регулируются законодательством государства, где действительно осуществляется посредническая деятельность, а не страны нахождения головной конторы.

На груз оказывают влияние вибрация, а также вода (особенно на палубе судна и при складировании под открытым небом) и конденсированная влага, образующаяся внутри упаковки из-за высокой относительной влажности воздуха и при быстрой смене температур (что особенно характерно для контейнерной упаковки).

Наибольшим испытаниям подвергивший груз подвергается в местах предназначения, поэтому на складе в точке назначения необходимо учитывать следующее: упакованные транспортные грузы могут храниться под открытым небом много месяцев при резкой смене погодных и температурных условий; груз может двигаться автопогрузчиками и неподходящими подъемными средствами, ящики могут подвергаться толчкам вдоль и поперек, их могут складывать друг на друга. Нередко ущерб по транспортируемым грузам можно предотвратить, только используя соответствующую упаковку.

При авиаотправках в целях облегчения веса используют контейнеры из гофрированного картона в соответствии со стандартами, разработанными ИАТА (международной авиатранспортной ассоциацией). Транспортировка груза в этом случае удобна тем, что она может осуществляться любыми погрузочными средствами.

СТРАХОВАНИЕ ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ ОТ ПОЛИТИЧЕСКИХ РИСКОВ

Принимая на себя гарантии перед инвесторами, государство обязуется не производить определенные операции в отношении их инвестиций, не изымать инвестиции в государственную собственность без выплаты возмещения, не мешать репатриации капитала. Государство — реципиент инвестиций, и поэтому оно не может ручаться за верное и неукоснительное следование этим гарантиям в связи с политической нестабильностью. Если какая-либо из гарантий все же будет нарушена, единственное средство защиты инвестора — прибегнуть к арбитражу и другим способам разрешения споров, согласие на которые дало принимающее государство.

Этого мало для защиты имущественных прав вкладчика, поскольку арбитражный или судебный процесс может продолжаться годы, увеличивая тем самым понесенный инвестором ущерб. Нельзя исключать и абсолютный отказ государства не только от осуществления своих обязательств перед инвестором, но и от решения вопросов, касающихся инвестиционных споров. Имущественные права инвестора относительно инвестиций в стране-реципиенте будут абсолютно обеспечены только в случае возникновения факта несоблюдения соответствующих гарантий принимающим государством. Инвестор сможет довольно быстро получить компенсацию понесенных им расходов из источника, не связанно-

ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ КРУПНЕЙШИХ МИРОВЫХ АГЕНТСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНТЕРЕСОВ ИНВЕСТОРОВ

В мировом страховом сообществе выделяются **крупнейшие агентства по страхованию интересов инвесторов**.

1. **Корпорация частных зарубежных инвестиций (ОПИК)**. Она является одним из ведущих агентств, созданных Правительством США.

ОПИК производит:

- 1) страхование имущественных интересов инвесторов от политических рисков;
- 2) всестороннюю помощь американским инвесторам в зарубежных странах по ряду проектов:
 - а) страхование имущественных интересов инвесторов от рисков, связанных с экспроприацией или национализацией, необратимостью местной валюты в легко конвертируемую;
 - б) страхование рисков, связанных с повреждением или порчей имущества или потерей доходов вследствие митингов, забастовок и войн, модификации политического режима и т.п.

ОПИК владеет американскими инвестициями в 140 развивающихся странах и развивающихся рыночных экономиках.

2. **Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций (МИГА)**. Данное агентство, учреждено Сеульской конвенцией 1985 г. по инициативе Мирового банка. Его акционерами являются более 100 стран.

НЕОБХОДИМОСТЬ СТРАХОВАНИЯ ВАЛЮТНЫХ РИСКОВ

Валютные риски — риски, возникающие вследствие изменения валютных курсов.

Во внешнеэкономических соглашениях всегда присутствуют две валюты: валюта-цена (в которой проявлены издержки экспортера) и валюта-оплата (в которой ведется расчет). Валютные риски обнаруживаются в том случае, если за период совершения внешнеторгового действия изменилось курсовое соотношение между валютой-ценой и валютой-оплатой.

Курсовые потери у экспортера (продавца) появляются в случае подписания договоров до падения курсов валюты-оплаты, так как за полученные средства экспортер приобретет меньше национальных денежных средств.

Курсовые потери импортера (покупателя) появляются в случае повышения курса валюты-цены, так как для ее получения понадобится затратить больше национальных валютных средств.

Используется два способа страхования от валютных рисков: валютные оговорки и форвардные операции.

Валютные оговорки — намеренно вводимое в текст условие, в соответствии с которым сумма оплаты должна быть пересмотрена в той же пропорции, в которой совершается изменение курса валюты-оплаты по отношению к предусмотренной оговорке.

Валютные оговорки делятся на:

- 1) **косвенные**, что используются в тех случаях, когда цена закреплена в одной из наиболее распространенных в международных расчетах валют (долларе, евро), а платеж преду-

НЕОБХОДИМОСТЬ И СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ ЭКСПОРТНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ КРЕДИТОВ

Страхование коммерческого кредита представляет собой избавление экспортера от чрезвычайного финансового риска, появляющегося в переменчивых экономических условиях и не предусмотренного, несмотря на усилия экспортера, коммерческого риска.

Страхование коммерческого кредита построено на определенных **принципах**.

1. Страхование кредита должно предшествовать возникновению конкретного риска.

2. Страхование клиента предполагает появление в течение торговой операции чрезвычайного риска, и от него страховое общество старается обезопасить экспортера.

3. При существовании абсолютного страхования риска экспортер мало интересуется платежеспособностью своего иностранного клиента, и у него пропадают сдерживающие доводы при предоставлении последнему кредита.

4. Страховое общество не выступает кредитным институтом и не ставит перед собой организационной задачи замены последних. Его функции носят чисто вспомогательный характер.

5. Стоимость страхования находится в зависимости от размера риска, который страховщик соглашается гарантировать. Считается, что при страховании всего риска (100 %) страховщик должен определять более высокую ставку, чем при страховании 50 % или 70 % риска, который может возникнуть при неблагоприятном исходе торговой сделки.

Важной функцией многостороннего агентства по гарантиям инвестиций выступает поощрение иностранных инвестиций в развивающиеся страны путем обеспечения частных вкладчиков добавочными гарантиями и оказания услуг по совершенствованию инвестиционного климата в государстве, приобретающем иностранный капитал. Одним из видов деятельности МИГА является обеспечение вкладчиков страховой защитой от политических рисков.

Страховыми рисками, находящимися в области контроля МИГА, являются:

- 1) введение ограничений в переводе сумм прибыли за рубеж;
- 2) экспроприация имущества иностранного инвестора принимающей страной;
- 3) нарушение и несоблюдение условий договора, заключенного иностранным инвестором с принимающей страной;
- 4) военные действия и народные мятежи, бунты, восстания.

Стандартный срок страхования составляет 15—20 лет.

Гарантии от политических рисков, предоставляемые МИГА, дают возможность иностранным инвесторам сконцентрироваться только на экономических и кредитных рисках, связанных с осуществлением их инвестиционных программ. Однако большая часть финансовых учреждений и страховых организаций не хотят или не могут взять на себя некоммерческие риски, возникающие в политически нестабильных развивающихся странах. Таким образом, МИГА призвано заполнить эту рыночную нишу.

6. Возможность приобретения экспортером в случае неблагоприятного исхода застрахованной коммерческой операции страхового покрытия. Страховое покрытие приобретается в виде застрахованной суммы лишь после определения масштабов окончательного ущерба.

При страховании экспортных кредитов российский экспортер приобретает следующие выгоды:

- 1) поддержку экспертов по оценке надежности вероятного партнера при вступлении на новые рынки;
- 2) постоянное наблюдение за финансовым состоянием иностранных клиентов и своевременное информирование об их финансовом положении;
- 3) вероятность приумножить число клиентов и объем продаж;
- 4) возможность увеличивать конкурентоспособность за счет использования более гибких форм оплаты (рассрочки платежа);
- 5) возможность экспортировать кредит напрямую конечным потребителям, минуя надежных оптовиков-посредников, что приумножает доход от сделок.

Страхование коммерческих кредитов увеличивает экспортные возможности предприятий в несколько раз. При этом страхование выступает весьма экономичным методом обеспечения надежности внешнеторговых операций.

го с правительством принимающего государства в том случае, если согласие такого источника на покрытие утраченных инвестиций будет приобретено до начала реализации инвестиций в принимающей стране.

Такую возможность инвестору дает учреждение страхования от политических рисков, в список которых входит и введение валютных ограничений. В области международно-правового регулирования страхования иностранных вкладов можно выделить многостороннее универсальное соглашение — Сеульскую конвенцию об учреждении Многостороннего агентства по гарантиям инвестиций. Одним из страховых рисков, связанных с инвестициями, которые страхуются по нормам данной Конвенции, является риск вступления ограничений на переводение валюты — риск неконвертируемости валюты приобретающей страны и риск непереводаемости за рубеж местной валюты (если она конвертируется) или иностранной валюты, в которую конвертируется местная. Страхование распространяется на суммы в валюте, являющиеся прибылью от инвестиций или выручкой от закрытия предприятия.

Страховыми происшествиями по положениям Конвенции являются экспроприация иностранной собственности, косвенная экспроприация де-факто, конфискационное налогообложение.

смачивается в другой денежной единице, как правило, национальной. Оговорка определяет, что если курс доллара к национальной валюте накануне дня платежа поменяется, то соответственно изменяются цена продукции и сумма платежа;

- 2) **прямая**, когда валюта цены и валюта платежа совпадают, но размер суммы платежа, определенный в договоре, ставится в зависимость от изменения курса другой, более устойчивой валюты, так называемой валюты-оговорки. Прямая валютная оговорка ориентирована на сохранение покупательской способности валюты на прежнем уровне. Оговорка определяет, что если цена продукции и платеж делаются, например, в долларах, а он на день платежа снижается по отношению к национальной валюте, то цена товара и сумма оплаты в долларах соответственно увеличиваются.

Форвардные операции по страхованию валютных рисков состоят в следующем. При заключении договора экспортер, зная приблизительный план платежей по соглашению, заключает со своим банком договор о переуступке ему будущих зачислений в валюте по заранее зафиксированному форвардному курсу. Таким образом экспортер сможет заблаговременно определить сумму своей выручки в национальной валюте и, исходя из этого, установить цену договора. Этот форвардный курс может быть больше или меньше, чем наличный, на время совершения сделки и зависит от разницы в процентных ставках на межбанковском рынке по депозитам в соответствующих платежах.

81 РИСКИ И УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ЭКСПОРТНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ КРЕДИТОВ

При проведении экспортных действий возможно **два вида страхуемых рисков**:

- 1) риск несостоятельности иностранного покупателя возникает в случае открытия дела по доказательству иностранного покупателя банкротом;
- 2) риск задержки платежа до наступления фактической несостоятельности возникает в результате отсутствия платежа из-за финансовых затруднений потребителя после обусловленного периода (периода ожидания), прошедшего со времени платежа, предусмотренного соглашением.

При страховании экспортных кредитов наиболее часто встречается долгосрочное сотрудничество страховой организации и экспортера, при котором страховая компания страхует все экспортные контракты, подписанные в период действия страхового соглашения. Процесс страхования экспортных рисков включает следующие **этапы**:

- 1) страхователь-экспортер заявляет страховой организации сумму, на которую контрагент готов закупить товары и услуги, а страхователь имеет возможность реализовать поставку на условиях коммерческого кредита;
- 2) страховщик контролирует платежеспособность иностранного партнера-экспортера и по итогам проверки выносит одно из следующих кредитных решений:
 - а) подтверждение на запрошенную сумму;
 - б) снижение ее до приемлемого для страхования уровня;

82 СТРАХОВАНИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СФЕРЫ

Страхование финансово-кредитной сферы предполагает определенные **виды страхования**.

1. Страхование вкладов.

Здесь происходит страхование вкладчиков от вероятного сбоя в банковской системе, в которой они размещали свои денежные средства. **Не подлежат страхованию следующие вклады**:

- 1) размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с установленной деятельностью;
- 2) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе засвидетельствованные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;
- 3) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;
- 4) размещенные во вклады в находящихся за границами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;
- 5) размещенные в банках, не участвующих в структуре страхования вкладов;

Чтобы производить платежи вкладчикам, банк должен быть официально зарегистрирован банком.

Размер назначается исходя из 100 % суммы признанных требований вкладчика, но не более 100 000 рублей.

2. Страхование на случай неплатежа заемщика.

Здесь происходит страхование банком или другим кредитным учреждением риска невоз-

83 ЦЕЛИ СОЗДАНИЯ СИСТЕМ ДЕПОЗИТНОГО СТРАХОВАНИЯ. ИХ ВИДЫ

Система депозитного страхования (СДС) — это совокупность мер, обеспечивающих вкладчикам возврат их вкладов в результате банкротства банка или объявления его несостоятельным.

Цели создания СДС:

- 1) **микроэкономические**:
 - а) организация гарантий (преимущественно мелким вкладчикам);
 - б) предупреждение кризиса банковской ликвидности и массового изъятия средств с депозитных счетов в случае неблагоприятной экономической конъюнктуры и банковских банкротств;
- 2) **макроэкономические**:
 - а) антиинфляционные последствия аналогичной меры. Увеличение депозитов относительно общего размера денежной массы приводит к повышению денежного мультипликатора, что усиливает эффективность влияния регулирующих решений ЦБ на функционирование денежно-кредитной системы;
 - б) формирование СДС более отработанного механизма разграничения областей компетенции и ответственности главных субъектов банковской структуры, коммерческих банков и их клиентов. Необходимо сохранить соотношение ответственности коммерческого банка за рискованность осуществляемых им действий и потенциальных клиентов за выбор достойного банка;
 - в) гарантия СДС от банковских банкротств;

84 СТРАХОВАНИЕ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ

Проблема страхования иностранных вкладов заключается в двух аспектах:

- 1) страхование национальных вкладов в зарубежных банках;
- 2) страхование заграничных вкладов в национальных банках.

Согласно первому аспекту данные вклады являются частью банковской и денежной структуры, и единые нормы для национальных и заграничных банков будут способствовать росту эффективности всей банковской системы. Одним из главных преимуществ введения иностранных вкладов в структуру страхования является расширение основы страховых выплат и приобретение для страхового фонда еще одного источника его пополнения. Тем не менее на практике вышеупомянутые вклады обычно не страхуются по следующим **причинам**:

- 1) структура страхования должна распространяться только на банки, которые могут быть исследованы национальными службами банковского надзора. Однако зарубежные банки главным образом представляют собой филиалы национальных банков, располагающие небольшим объемом банковских услуг и оказывающие незначительный эффект на финансовые условия деятельности самого банка, а тем более банковскую структуру государства;
- 2) главной причиной страхования иностранных вкладов в национальных банках является то,

врата кредита и процентов по нему. Страховой случай наступает при неполучении банком возврата ссуды в течение 20 дней после возникновения срока платежа, предусмотренного кредитным контрактом, или срока, определенного банком, при невыполнении заемщиком условий кредитного контракта.

Предел ответственности страховщика составляет от 50 до 90 % суммы непогашенного кредита. Таким образом, риск распределяется между банком и страховой организацией.

3. Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита.

В качестве страхователей выступают в данном случае лица или предприятия, приобретающие ссуды в банке.

Объектом страхования является ответственность заемщика перед банком. В случае неплатежа страховая организация выплачивает банку предусмотренную компенсацию. После выплаты банку страхового покрытия страховщику передаются все права банка по кредитному соглашению.

4. Страхование имущества финансово-кредитного предприятия.

Имущество страхуется от стихийных бедствий, катастроф, аварий и т.д.

5. Страхование от мошенничества банковских служащих и от компьютерного мошенничества.

что они, так же как и все прочие вклады, подвержены риску банковских банкротств, а так как главной задачей системы депозитного страхования является обеспечение устойчивости банковской системы, то исключение из объекта страхования зарубежных инвестиций, казалось бы, противоречит самой цели системы. Одновременно данные вклады не относятся к вкладам резидентов, как в случае с иностранными инвестициями, и государство менее заинтересовано в предоставлении им каких-либо гарантий. Данные вклады могут быть застрахованы страной, резидентом которой является вкладчик, результатом чего может быть двойное страхование. В итоге более возможной причиной будет исключение иностранных вкладов из отечественной структуры страхования.

В отношении вкладов, размещенных в иностранной валюте, в застрахованных банках важно обозначить следующее: с точки зрения СДС они приравниваются к нерезидентным вкладам. Это связано с тем, что, с одной стороны, СДС может не обладать необходимой частью иностранной валюты в случае банковского кризиса, а с другой — существование депозитов в иностранной валюте подтверждает предпочтение резидентов иностранной валюты, что в целом не поощряется.

в) отказ в страховании кредита, лишение его полиса;

3) заключается договор страхования. В пределах страховой суммы застрахованы в первую очередь те счета к приобретению, которые появились раньше остальных. Счета, превосходящие страховую сумму, определенную для данного контрагента, будут надлежащим образом включены в страховое возмещение только в тот период и в той величине, в какой погашаются возникшие ранее счета.

Если сальдо по выставленным счетам превосходит страховую сумму по данному контрагенту, то страхователь должен сообщить об этом страховщику.

Страховое возмещение по любому данному контрагенту страхователя, установленное в сообщении об установлении кредитного лимита, прерывается в отношении будущих счетов к адресату за товары и услуги в следующих случаях:

а) при расторжении соглашения страхования в отношении данного контрагента;

б) при превышении времени коммерческого кредита;

в) при возникновении страхового случая;

г) при выплате страховой премии.

Страховая премия, которую платит страхователь страховщику, рассчитывается исходя из страховых сумм по всем контрагентам на основе реального экспортного оборота страхователя.

г) важность основания институциональных структур депозитного страхования и для процесса выделения тех функций Центрального банка, которые более результативно могут осуществлять независимые органы на базе разделения компетенции и полномочий.

Классификацию существующих СДС можно провести по нескольким критериям:

1) по характеру требований к участию коммерческих банков:

а) обязательная;

б) добровольная;

2) по правовому регулированию:

а) императивная;

б) диспозитивная;

3) по широте охвата объекта страхования:

а) полная;

б) ограниченная;

в) дискреционная;

4) по форме собственности на функциональные органы СДС:

а) государственная;

б) частная;

в) смешанная;

5) по принципу определения ставки платежей:

а) фиксированная;

б) дифференцированная по банкам и их операциям;

в) дифференцированная по времени (в зависимости от текущей величины фонда СДС и объема необходимых выплат);

6) по степени государственного участия в финансовом обеспечении страховых платежей:

а) с формированием дополнительных государственных гарантий (кредитная линия ЦБ);

б) без дополнительных гарантий.

ПРОЦЕСС ВХОДА БАНКА В СДС. ВОЗМОЖНОСТИ СДС ПО РАЗРЕШЕНИЮ ПРОЦЕДУР БАНКОВСКИХ БАНКРОТСТВ

Немаловажное значение имеет процесс входа банка в систему. Помимо нормативных задач, которые рассмотрены выше, вступление аналогичной системы приведет к росту банковских платежей, и не все из них смогут соответствующим образом быстро разрешить возникшие проблемы. СДС может присутствовать при существовании строго обусловленных критериев. Вероятная форма субсидирования — откладывание текущих платежей в фонд СДС с последующей компенсацией (на условиях платности ссуды).

Основными характеристиками СДС являются: обязательность, императивность, государственная форма собственности, потенциал открытия специальной кредитной линии ЦБ для предоставления гарантированной ликвидности.

Установление ставки платежа должно основываться на принципах, предусматривающих единственный ее уровень для банков, которые придерживаются определенных экономических нормативов и возможности роста величины выплат для банков с более высоким риском финансовых операций.

Вместе с тем с такой довольно жесткой конструкцией, которая должна исполнять роль фундамента, СДС может быть дополнена своего рода надстройкой в виде различных добровольных форм страхования депозитов, осуществляемых (без государственной поддержки) как фон-

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СУДОВЛАДЕЛЬЦА

По мере развития судоходства появилось большое количество судов, и морские пути стали все более насыщенными различными плавательными средствами, а также активно снабжались порты дорогостоящими сооружениями. Поэтому увеличилась ответственность за вероятное нанесение ущерба третьим лицам.

Судовладелец может нести ответственность за следующие действия:

- 1) за опоздание отхода транспортного средства, перевозящего пассажира, или задержку прибытия такого транспортного средства в место назначения;
- 2) за несобранность груза или багажа, произошедшую после его транспортировки и до отпуска грузополучателю;
- 3) за нанесение вреда жизни или здоровью пассажира (если соглашением перевозки не предусмотрена повышенная ответственность судовладельца).

Эти риски в основном возмещаются через клуб взаимного страхования судовладельцев «Р & I». Это клуб взаимного страхования судовладельцев, менеджеров и других лиц, связанных с использованием судов по отношению к третьим лицам. В настоящее время существует около 70 «Р & I» клубов, которые находятся главным образом в Англии, Швеции, Норвегии и США. Деятельность этой организации регулируется международной организацией корреспондентов клуба.

Корреспонденты клуба охраняют интересы членов клуба в каждой стране, а при необходи-

РИСКИ В АВИАСТРАХОВАНИИ

В авиастраховании могут возникнуть следующие категории рисков:

- 1) риски, связанные с нанесением вреда имуществу пассажиров:
 - а) нанесение вреда багажу пассажира;
 - б) причинение вреда личным вещам, находящимся при пассажире;
- 2) риски, связанные с причинением вреда грузополучателю или грузополучателю:
 - а) потеря груза;
 - б) недостача груза;
 - в) повреждение (порча) груза;
- 3) риски, связанные с нанесением вреда жизни и здоровью:
 - а) причинение вреда жизни и здоровью пассажиров;
 - б) причинение вреда жизни и здоровью членов экипажа;
- 4) риски, связанные с неисполнением обязательств по грузоперевозкам.

Говоря о рисках в авиоперевозках, следует обозначить тот факт, что в Российской Федерации действует некоторая государственная гарантия, обеспечивающая обязательство страховщика по компенсации убытков при страховании гражданской ответственности российских авиоперевозчиков перед третьими лицами. Данная гарантия существует только касательно военных и связанных с ними рисками. Министерству финансов РФ было поручено подписать договор об обеспечении государственной гарантии Российской Федерации с лицом, выигравшим открытый конкурс страховых организаций, на право выдачи полисов страхования гражданской

ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ ПРИ АВИАПЕРЕВОЗКАХ

В соответствии с Воздушным кодексом РФ выделяют следующие **виды обязательного страхования при авиоперевозках:**

- 1) обязательное **страхование жизни и здоровья членов экипажа воздушного судна** при осуществлении ими служебных обязанностей. При этом страховая сумма на каждого члена экипажа воздушного судна определяется в размере не менее чем 1000 минимальных размеров оплаты труда, определенных федеральным законом на дату подписания соглашения страхования;
- 2) обязательное **страхование ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна за сохранность его багажа**, что определяет обязательность страхования перевозчиком ответственности за вред, нанесенный багажу и находящимся при пассажире вещам. При этом страховая сумма определяется:
 - а) по договору страхования жизни и здоровья пассажира — в размере не менее чем 1000 минимальных размеров оплаты труда, определенных федеральным законом на момент продажи билета;
 - б) по контракту страхования багажа — в размере не менее чем 2 минимальных размера оплаты труда за 1 кг веса багажа;
 - в) по договору страхования вещей, находящихся при пассажире, — в размере не менее чем 10 минимальных размеров оплаты труда;

мости привлекают специалистов и экспертов. Финансовая база клуба состоит из взносов членов клуба, из которых складываются страховые фонды. **Страховые взносы** подразделяются на следующие **виды**:

- 1) предварительные взносы. Определяются советом директоров к началу полисного года (полисный год начинается 20 февраля в 12.00);
- 2) дополнительные взносы. Если в конце полисного года выясняется, что предъявленных претензий больше, чем предусматривалось в договоре страхования;
- 3) чрезвычайные взносы. Они собираются при возникновении катастрофических убытков.

Основные страховые риски, возмещаемые через «P & I» клубы:

- 1) повреждение груза;
- 2) телесные повреждения;
- 3) порча неподвижно плавающих объектов;
- 4) различные столкновения;
- 5) передвижение остатков судна;
- 6) претензии со стороны команды;
- 7) отсутствие компенсации по общей катастрофе;
- 8) штрафы;
- 9) затраты на буксировку;
- 10) карантинные издержки;
- 11) имущество на корабле;
- 12) судебные расходы.

Крупнейшим клубом является: «Бермудская ассоциация взаимного страхования судовладельцев соединенного Королевства Великобритании и северной Ирландии».

Российский «Ингосстрах» работает по правилам этого клуба.

- 3) **обязательное страхование ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна за его жизнь и здоровье**, что определяет обязательность личного страхования от несчастных случаев пассажиров и чрезвычайных ситуаций на период полета. Страховая сумма по обязательному личному страхованию пассажиров (туристов, экскурсантов) составляет 120 минимальных размеров оплаты труда, установленных законом на время покупки проездного документа. Пассажиру (туристу, экскурсанту) при получении травмы вследствие несчастного случая на транспорте выплачивается доля страховой суммы, соответствующая уровню тяжести травмы. В случае смерти застрахованного лица страховая сумма выплачивается его наследникам целиком;
- 4) **обязательное страхование ответственности перевозчика перед грузовладельцем или грузоотправителем**, что определяет ответственность перед грузовладельцем или грузоотправителем за потерю, недостачу или повреждение (порчу) груза на страховую сумму, величина которой не должна быть менее 2 минимальных размеров оплаты труда за 1 кг груза;
- 5) **обязательное страхование ответственности эксплуатанта** при авиационных работах, что определяет страхование ответственности эксплуатанта за вред, который может быть нанесен в результате выполнения им авиационных работ.

дом депозитного страхования, так и независимыми страховыми организациями.

Международный опыт располагает сведениями о множестве вариантов разрешения банковских банкротств посредством СДС. Это могут быть следующие **варианты**:

- 1) ликвидация банка с проведением прямых выплат застрахованным вкладчикам, распродажей активов банка-банкрота и возмещением убытков СДС;
- 2) объединение с банком-покупателем и компенсация ему обусловленной суммы в виде покрытия для списания убытков;
- 3) оказание всевозможной помощи банку, находящемуся в затруднительном положении;
- 4) временная приостановка запросов к банкам, чья деятельность связана с финансированием обусловленных отраслей экономики (например, сельского хозяйства).

Использование систем СДС необходимо при проведении процедур банковских банкротств, в основном таких процедур как ликвидация банка и передача его покупателю. К более сложным способам целесообразно подходить, накопив определенный опыт. Для оказания открытой поддержки или введения льгот по отношению к банкам по отраслевому признаку вызывают необходимость согласовать приоритеты денежно-кредитной политики и другие ее инструменты, что отчасти входит в компетенцию ЦБ.

ответственности российских авиаперевозчиков. Перед третьими лицами по военным и связанным с ними рискам, обеспеченным государственной гарантией Российской Федерации, выполняется обязательства страховщика по компенсации убытков и ущерба в масштабе, превосходящем 50 млн долларов США.

Постановлением Правительства РФ от 13.03.2002 г. № 151 «О предоставлении государственной гарантии Российской Федерации при страховании гражданской ответственности российских авиаперевозчиков» установлено также следующее:

- 1) государственная гарантия Российской Федерации дается страховщику на безвозмездной основе;
- 2) осуществление Министерством финансов РФ обязательств, предоставляемых государственной гарантией Российской Федерации по компенсации ущерба, установленного пунктом указанного постановления, не ведет к появлению соответствующих требований со стороны Министерства к страховщику;
- 3) страховщик не имеет права брать с авиаперевозчиков страховую премию, брокерское или комиссионное вознаграждение при оформлении и выдаче российским авиаперевозчикам полисов страхования гражданской ответственности перед третьими лицами по военным и связанным с ними рискам, обеспеченным государственной гарантией Российской Федерации.

- Административное право
- Бухгалтерский учет
- Высшая математика для экономистов
- Гражданское право. Часть первая
- Гражданское право. Части вторая и третья
- Гражданское процессуальное право
- Информационные системы в экономике
- История государства и права зарубежных стран
- История мировой экономики
- История Отечества
- История государства и права России
- Конституционное право зарубежных стран
- Конституционное право России
- Криминалистика
- Культурология
- Маркетинг
- Международное (публичное право)
- Менеджмент
- Мировая экономика
- Муниципальное право России
- Политология
- Психология
- Римское право
- Рынок ценных бумаг
- Семейное право
- Социология
- Статистика
- Теория государства и права
- Трудовое право
- Уголовное право. Общая часть
- Уголовное право. Особенная часть
- Уголовно-исполнительное право
- Уголовно-процессуальное право
- Философия
- Финансовое право
- Финансовый менеджмент
- Финансы организаций (предприятий)
- Финансы, кредит, деньги
- Экологическое право
- Эконометрика
- Экономический анализ
- Экономическая теория (для студентов неэкономических специальностей)
- Экономическая теория (для экономистов)

ISBN 5-9745-0039-3



Москва,
Варшавское шоссе,
д. 9, эт. 5;

Тел.: (495) 737-03-77
(доб. 50-17)